WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF
İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ

30 EYLÜL 2009 TARİHİ İTİBARIYLA 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 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar 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 2009 tarihi itibarıyla 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 2009

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ'NİN
30 EYLÜL 2009 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 "Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan konsolide olmayan dokuz aylık finansal raporu 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 Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

12 Kasım 2009

Andreas Christian Schröter Genel Müdür Müdürler Kurulu Üyesi	Neşe Ertem Müdürler Kurulu Başkanı Genel Müdür Yardımcısı- Finans, Operasyon	Mehmet Raşit Özlen Sevig Genel Müdür Yardımcısı- Hukuk İç Denetimden Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesi	Altay Türkekul Doğan Genel Müdür Yard.- Pazarlama Müdürler Kurulu Üyesi	Burak Üstay Genel Müdür Yard.- Hazine 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
Fax 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.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Gelir Tablosu	6
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	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
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	16
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında 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 varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XX.	Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar	20
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXIII	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	20
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XXV.	Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	20
XXVI.	Sınıflandırmalar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	21
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	24
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	24
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	25
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	27
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	30
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	31

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	32
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	38
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
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	53

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

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
	Burak Ahmet Üstay	Yüksek Lisans
	Mehmet Raşit Özlen Sevig	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Andreas Christian Schröter	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Neşe Ertem	Lisans
	Altay Türkekul Doğan	Yüksek Lisans
	Burak Ahmet Üstay	Yüksek Lisans
	Mehmet Raşit Özlen Sevig	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 2009 tarihi itibarıyla Şube'nin personel sayısı 42 kişidir (31 Aralık 2008: 42 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 2009

Finansal tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-I)	30 Eylül 2009			31 Aralık 2008		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(1)**	**2.075**	**10.541**	**12.616**	**4.781**	**27.070**	**31.851**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	**(2)**	**135.798**	**-**	**135.798**	**215.602**	**1.989**	**217.591**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		135.798	-	135.798	215.602	1.989	217.591
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		133.904	-	133.904	205.498	-	205.498
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1.894	-	1.894	10.104	1.989	12.093
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.3.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**(3)**	**50.096**	**28.879**	**78.975**	**108**	**217.399**	**217.507**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**315.131**	**-**	**315.131**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	315.131	-	315.131
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 VE ALACAKLAR**	**(5)**	**9.629**	**33.426**	**43.055**	**8.698**	**28.320**	**37.018**
6.1	Krediler ve Alacaklar		9.629	33.426	43.055	8.698	28.320	37.018
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		382	-	382	338	-	338
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		9.247	33.426	42.673	8.360	28.320	36.680
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	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen 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)**		**301**	**-**	**301**	**438**	**-**	**438**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**25**	**-**	**25**	**17**	**-**	**17**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		25	-	25	17	-	17
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**(12)**	**682**	**-**	**682**	**52**	**-**	**52**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		682	-	682	52	-	52
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(14)**	**266**	**10.657**	**10.923**	**98**	**9.644**	**9.742**
	AKTİF TOPLAMI		**198.872**	**83.503**	**282.375**	**544.925**	**284.422**	**829.347**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

I. BİLANÇO (Devamı)

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	30 Eylül 2009			31 Aralık 2008		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**31.669**	**43.409**	**75.078**	**14.240**	**606.497**	**620.737**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	4	4	-	10	10
1.2	Diğer		31.669	43.405	75.074	14.240	606.487	620.727
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(2)**	**3.208**	**-**	**3.208**	**8.018**	**-**	**8.018**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**3.271**	**27.465**	**30.736**	**8.705**	**50.924**	**59.629**
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**		**7.399**	**226**	**7.625**	**8**	**1.909**	**1.917**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(4)**	**4.919**	**248**	**5.167**	**5.531**	**-**	**5.531**
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)**	**1.557**	**1.354**	**2.911**	**1.691**	**2.951**	**4.642**
12.1	Genel Karşılıklar		114	750	864	119	2.433	2.552
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		635	-	635	599	-	599
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		808	604	1.412	973	518	1.491
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(8)**	**3.806**	**-**	**3.806**	**3.602**	**-**	**3.602**
13.1	Cari Vergi Borcu		3.806	-	3.806	3.602	-	3.602
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**(10)**	-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(11)**	**153.844**	**-**	**153.844**	**125.271**	**-**	**125.271**
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		70.929	-	70.929	42.356	-	42.356
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		42.356	-	42.356	21.506	-	21.506
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		28.573	-	28.573	20.850	-	20.850
	PASİF TOPLAMI		**209.673**	**72.702**	**282.375**	**167.066**	**662.281**	**829.347**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	30 Eylül 2009			31 Aralık 2008		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**222.523**	**132.818**	**355.341**	**670.198**	**951.874**	**1.622.072**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1), (2)**	**888**	**10.329**	**11.217**	**725**	**10.412**	**11.137**
1.1.	Teminat Mektupları		888	10.329	11.217	725	10.412	11.137
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		888	10.329	11.217	725	10.412	11.137
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
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**		**33.803**	**45.976**	**79.779**	**29.181**	**80.723**	**109.904**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		33.803	45.976	79.779	29.181	80.723	109.904
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		18.159	14.551	32.710	24.608	24.202	48.810
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	6.050	6.050
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		15.625	31.425	47.050	4.553	50.471	55.024
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		19	-	19	20	-	20
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**	**(3)**	**187.832**	**76.513**	**264.345**	**640.292**	**860.739**	**1.501.031**
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		187.832	76.513	264.345	640.292	860.739	1.501.031
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	1.274	1.287	2.561
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	1.287	1.287
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	1.274	-	1.274
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		187.832	76.513	264.345	639.018	859.452	1.498.470
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		53.925	23.852	77.777	32.425	602.738	635.163
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		23.907	52.661	76.568	376.593	256.714	633.307
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		55.000	-	55.000	115.000	-	115.000
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		55.000	-	55.000	115.000	-	115.000
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)**		**-**	**2.139**	**2.139**	**-**	**2.838**	**2.838**
IV.	**EMANET KIYMETLER**				-	-	-	-
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler				-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**				-	-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler				-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia				-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler				-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**2.139**	**2.139**	**-**	**2.838**	**2.838**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**222.523**	**134.957**	**357.480**	**670.198**	**954.712**	**1.624.910**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	1 Ocak 2009 – 30 Eylül 2009	1 Ocak 2008 – 30 Eylül 2008
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**27.887**	**43.368**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2.739	4.429
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		237	310
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2.322	4.906
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6.999	7.736
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		15.590	25.987
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		15.590	25.987
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)**	**(6.777)**	**(11.194)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(4.805)	(7.676)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(1.972)	(3.418)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	(100)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I + II)**		**21.110**	**32.174**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**11.682**	**7.071**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		11.778	7.216
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		13	5
4.1.2	Diğer		11.765	7.211
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(96)	(145)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(96)	(145)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(4)**	**10.852**	**(10.962)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		11.706	(6.673)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(10.770)	(11.942)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		9.916	7.653
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(6),(12)**	**5.691**	**959**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**49.335**	**29.242**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(7)**	**(600)**	**(152)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(8)**	**(13.503)**	**(14.322)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+IX+X)**		**35.232**	**14.768**
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)**	**(9)**	**35.232**	**14.768**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(10)**	**(6.659)**	**(2.598)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(7.289)	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		630	(2.598)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**(11)**	**28.573**	**12.170**
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)**	**(9)**	**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(10)**	**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	**(11)**	**-**	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**		**28.573**	**12.170**

III. GELİR TABLOSU (Devamı)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	1 Temmuz 2009-30 Eylül 2009	1 Temmuz 2008-30 Eylül 2008
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**7.366**	**15.865**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	864	714
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	85	96
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	384	2.288
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	460	2.481
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	5.573	10.286
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	5.573	10.286
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**	**(2.060)**	**(3.156)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(1.645)	(1.733)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(415)	(1.399)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	(24)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I + II)**	**5.306**	**12.709**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**	**7.101**	**3.079**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	7.129	3.123
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden	3	-
4.1.2	Diğer	7.126	3.123
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar	(28)	(44)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere	-	-
4.2.2	Diğer	(28)	(44)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**7.047**	**(3.748)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	4.225	1.094
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	24	(6.963)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	2.798	2.121
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**344**	**(752)**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**	**19.798**	**11.288**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**417**	**2.359**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(4.362)**	**(3.366)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+IX+X)**	**15.853**	**10.281**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**15.853**	**10.281**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(3.077)**	**(1.798)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı	(3.162)	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı	85	(1.798)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**12.776**	**8.483**
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)**	**12.776**	**8.483**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	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 Kâr / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kâr / (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 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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**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.

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

		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
	30 Eylül 2009																
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**54.029**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.886**	**20.850**	**21.506**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**125.271**
	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 İhraç Primi**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Diğer**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.573**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.573**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(20.850)**	**20.850**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(20.850)	20.850	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I. ila XVIII.)	**54.029**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.886**	**28.573**	**42.356**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**153.844**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

V. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm-VI)	30 Eylül 2009	30 Eylül 2008
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		37.722	13.330
1.1.1	Alınan Faizler		34.785	43.298
1.1.2	Ödenen Faizler		(7.023)	(11.075)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.791	7.540
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		9.854	(20.331)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(12.470)	(13.335)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(7.789)	(587)
1.1.9	Diğer		9.574	7.820
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(499.441)	(371.280)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net Azalış		64.697	53.573
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net Azalış		-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış		(5.840)	23.816
1.2.5	Diğer Aktiflerdeki Net Azalış		10.833	5.138
1.2.6	Bankaların Mevduatlarındaki Net Artış / (Azalış)		41	(444.554)
1.2.7	Diğer Mevduatlardaki Net (Azalış)		(545.680)	(90.056)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)		(28.666)	69.623
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlardaki Net (Azalış) / Artış		5.174	11.180
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(461.719)**	**(357.950)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**48**	**2**
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		(56)	(57)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		104	59
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)**		**(461.671)**	**(357.948)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	**546.154**	**542.708**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V + VI)**	**(1)**	**84.483**	**184.760**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

	31 Aralık 2008 [1] milyon EURO	31 Aralık 2007 [2] milyon EURO
Aktif Kalemler		
Nakit Değerler ve Merkez Bankalarından Alacaklar	2.125	2.471
Bankalardan Alacaklar	11.768	11.340
Diğer Müşterilerden Alacaklar	112.233	85.898
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılıkları	(1.219)	(1.018)
Alım-Satım Amaçlı Menkul Değerler	118.181	132.099
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yans.Finansal Varlıklar	27.775	31.881
Mali Yatırımlar	11.330	21.913
Diğer Aktifler	5.929	2.832
Aktif toplam	**288.122**	**287.416**
Pasif Kalemler		
Bankalara Borçlar	35.619	27.052
Diğer Müşterilere Borçlar	29.722	24.851
Sertifikalı Yükümlülükler	35.237	43.819
Alım-Satım Amaçlı Yükümlülükler	109.400	103.944
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yans.Finansal Borçlar	63.952	71.923
Diğer Yükümlülükler	4.035	4.522
Sermaye Benzeri Krediler	6.336	6.841
Özkaynaklar	3.821	4.464
Pasif toplamı	**288.122**	**287.416**
Gelir Gider Tablosu		
Net Faiz Geliri	1.216	1.109
Kredi ve Diğer Alacak Karşılıkları	(479)	(238)
Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri (Gideri)	**737**	**871**
Net Ücret ve Komisyon Geliri	341	410
Net Ticari Kâr / (Zarar)	47	(1.635)
Mali Yatırımlardan Kâr / (Zarar)	(19)	291
Genel Yönetim Giderleri	(1.341)	(1.576)
Diğer Faaliyet Geliri	402	107
Yeniden Yapılanma Gelirleri / (Giderleri)	(141)	34
Vergi Öncesi Kâr / (Zarar)	**26**	**(1.498)**
Vergi Karşılığı	(8)	(99)
Net Kâr / (Zarar)	**18**	**(1.597)**

[1] Yabancı Şube'nin Merkezi'nin denetimden geçmiş Genel Kurul'ca rapor tarihi itibarıyla onaylanmamış finansal tablolarıdır. Yabancı Şube'nin Merkezi'nin 30 Eylül 2009 tarihli konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları henüz yayımlanmadığı için 31 Aralık 2008 tarihli konsolide finansal tablolara yer verilmiştir.

[2] Yeniden düzenlenmiştir.

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, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"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 İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğler çerçevesinde hazırlanmıştır.

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

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Şube yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

a. Şube, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Türk Lirasına çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir. Şube'nin 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı" hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

b. 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.

c. 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.

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

e. Şube, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları bulundurmamaktadır.

f. Şube, yabancı banka şubesi olduğundan, yabancı işletmelerde net yatırımları bulunmamaktadır.

g. Şube'nin 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasifleri aşağıdaki kurlar kullanılarak Türk parasına dönüştürülmüştür:

	30 Eylül 2009 (TL)	31 Aralık 2008 (TL)
ABD Doları	1,4833	1,5126
EURO	2,1683	2,1447

h. 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 9.916 bin TL'dir (30 Eylül 2008: 7.653 bin TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

j. Aktifleştirilmiş kur farkı tutar:

Şube'nin aktifleştirilmiş kur farkı gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

k. 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

l. 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.

m. 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.

n. Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı:

Cari dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

o. 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 zararların, gelir tablosuna yansıtılıp yansıtılmadığı:

Şube, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Türk lirasına çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir. Şube'nin 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kâr/zarar hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

p. 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.

Şube'nin 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla vadeli menkul değer alım taahhüdü ve vadeli menkul değer satım taahhüdü bulunmaktadır. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Şube'nin türev ürünlerinin net gerçeğe uygun değeri (1.314) bin TL'dir (31 Aralık 2008: 4.075 bin TL).

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

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 satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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

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

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

Alım satım amaçlı finansal 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 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla, 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 ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

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 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla, 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:

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

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

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal varlıklar ve borçlar, Şube'nin netleştirmeye yönelik 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.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

Şube'nin 30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla 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 itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla finansal kiralama yoluyla elde etmiş olduğu sabit kıymeti bulunmamaktadır.

Ayrıca, Şube ticari banka 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 itibarıyla 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 VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

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 itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE 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 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI:

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

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 VII. 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 ("TCMB")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. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMAYA 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 2009 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2008 ve 30 Eylül 2008 tarihli finansal tablolarda sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Şube'nin sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı % 79,31'dir (31 Aralık 2008: %71,83).

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları [1]				
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%100**
Kredi Riskine Esas Tutar					
Bilanço Kalemleri (Net)	**13.298**	**-**	**89.605**	**-**	**43.412**
Nakit Değerler	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	5.518	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	78.965	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	7.012	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	42.290
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	20
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	86	-	10.640	-	766
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	301
Diğer Aktifler	682	-	-	-	35
Nazım Kalemler	**9.410**	**-**	**7.621**	**-**	**406**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	9.410	-	5.421	-	192
Türev Finansal Araçlar	-	-	2.200	-	214
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**22.708**	**-**	**97.226**	**-**	**43.818**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	30 Eylül 2009	31 Aralık 2008
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	63.263	86.273
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	65.013	37.750
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	66.458	53.303
Özkaynak	**154.447**	**127.375**
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) * 100	**79,31**	**71,83**

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ANA SERMAYE	**30 Eylül 2009**	**31 Aralık 2008**
Ödenmiş Sermaye	54.029	54.029
Nominal Sermaye	54.029	54.029
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı [1]	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	70.929	42.356
Net Dönem Kârı	28.573	20.850
Geçmiş Yılların Kârı	42.356	21.506
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	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)[2]	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-) [2]	236	95
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) [2]	25	17
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)[2]	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**153.583**	**125.159**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	30 Eylül 2009	31 Aralık 2008
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	864	2.216
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	**864**	**2.216**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**154.447**	**127.375**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**154.447**	**127.375**

(1) Bilançoda diğer sermaye yedekleri altında gösterilmiştir.

(2) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in geçici 1. maddesi uyarınca 1 Ocak 2009 tarihine kadar; "Özel maliyet bedelleri", "Peşin ödenmiş giderler", "Maddi olmayan duran varlıklar", "Ertelenmiş vergi aktifi tutarının ana sermayenin yüzde onunu aşan kısmı", önceki dönemde sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınmış olup, cari dönem sunumuyla uygunluk sağlanması amacıyla bu tutarlar ana sermayeden indirilmiştir.

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 yabancı para , faiz gibi risk limit ve kullanım oranlarının 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 Merkezi'nde Alman Denetim Otoritesi tarafından onaylanmış mevcut iç modele göre hesaplanan günlük piyasa riski şube verilerini de içermekte ve riske maruz değer limit kullanımı takip edilmektedir. 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 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla Standart Metod ile hesaplanan piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır:

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2009	**31 Aralık 2008**
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1.399	1.523
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3.802	1.497
(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)	**5.201**	**3.020**
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**65.013**	**37.750**

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 itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Şube'nin son 3 yılına ait 2008, 2007 ve 2006 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 66.458 bin TL (31 Aralık 2008: 53.303 bin TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 5.317 bin TL'dir (31 Aralık 2008: 4.264 bin TL).

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 2009	31 Aralık 2008	30 Eylül 2009	31 Aralık 2008
Bilanço Değerleme Kuru	**1,4833**	**1,5126**	**2,1683**	**2,1447**
1. İş günü	1,4833	1,5126	2,1683	2,1447
2. İş günü	1,4895	1,5101	2,1665	2,1594
3. İş günü	1,4908	1,5149	2,1823	2,1238
4. İş günü	1,4877	1,5149	2,1855	2,1238
5. İş günü	1,4769	1,5149	2,1717	2,1238

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

	ABD Doları		EURO	
	30 Eylül 2009	31 Aralık 2008	30 Eylül 2009	31 Aralık 2008
Aritmetik ortalama - 30 günlük	1,4925	1,5737	2,1572	2,0916

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki 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 borçlar 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)

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP [1]	Toplam
30 Eylül 2009					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2	10.539	-	-	10.541
Bankalar	4.879	23.474		526	28.879
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler	-	33.426	-	-	33.426
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	10.639	18	-	-	10.657
Toplam Varlıklar	**15.520**	**67.457**	**-**	**526**	**83.503**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	41	-	41
Döviz Tevdiat Hesabı	782	42.584	-	2	43.368
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	27.465	-	-	27.465
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	185	41	-	-	226
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar		-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [2]	780	72	-	-	852
Toplam Yükümlülükler	**1.747**	**70.162**	**41**	**2**	**71.952**
Net Bilanço Pozisyonu	**13.773**	**(2.705)**	**(41)**	**524**	**11.551**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**19.515**	**(48.324)**	**-**	**-**	**(28.809)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	23.852		-	-	23.852
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4.337	48.324	-	-	52.661
Gayrinakdi Krediler	**702**	**9.627**	**-**	**-**	**10.329**
31 Aralık 2008					
Toplam Varlıklar	58.164	223.841	20	408	282.433
Toplam Yükümlülükler [2]	555.116	104.730	-	2	659.848
Net Bilanço Pozisyonu	**(496.952)**	**119.111**	**20**	**406**	**(377.415)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**498.050**	**(150.739)**	**-**	**-**	**347.311**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	498.050	105.975	-	-	604.025
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	256.714	-	-	256.714
Gayrinakdi Krediler	**595**	**9.817**	**-**	**-**	**10.412**

(1) Toplam varlıklarda "Diğer YP" sütununda bulunan 526 bin TL'lik (31 Aralık 2008: 408 bin TL) tutarın içerisinde 231 bin TL (31 Aralık 2008: 138 bin TL) İsveç Kronu, 145 bin TL (31 Aralık 2008: 143 bin TL) Danimarka Kronu, 90 bin TL İngiliz Sterlini (31 Aralık 2008: 80 bin TL) ve 60 bin TL (31 Aralık 2008: 43 bin TL) İsviçre Frangı (ile 31 Aralık 2008: 4 bin Kanada Doları) bulunmaktadır.

Toplam yükümlülüklerde "Diğer YP" sütununda bulunan 2 bin TL (31 Aralık 2008: 2 bin TL)'lik tutarın tamamı İngiliz Sterlini'nden oluşmaktadır.

(2) 750 bin TL tutarındaki yabancı para cinsinden genel karşılık tutarını içermemektedir (31 Aralık 2008: 2.433 bin TL).

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 itibarıyla)

30 Eylül 2009	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.075	-	-	-	-	10.541	12.616
Bankalar	78.844	-	-	-	-	131	78.975
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	196	779	42.394	92.429	-	-	135.798
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	8.215	33.450	1.390	-	-	43.055
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [1]	-	-	-	-	-	11.931	11.931
Toplam Varlıklar	**81.115**	**8.994**	**75.844**	**93.819**	**-**	**22.603**	**282.375**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	41	-	-	-	-	-	41
Diğer Mevduat	73.380	-	-	-	-	1.657	75.037
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7.625	7.625
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar [2]	3.271	-	27.465	-	-	4.894	35.630
Diğer Yükümlülükler [3]	75	-	3.156	-	-	160.811	164.042
Toplam Yükümlülükler	**76.767**	**-**	**30.621**	**-**	**-**	**174.987**	**282.375**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**4.348**	**8.994**	**45.223**	**93.819**	**-**	**-**	**152.384**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(152.384)**	**(152.384)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	71.505	55.000	6.273	-	-	-	132.778
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(71.352)	-	(60.215)	-	-	-	(131.567)
Toplam Pozisyon	**4.501**	**63.994**	**(8.719)**	**93.819**	**-**	**(152.384)**	**1.211**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 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 T.C. Merkez Bankası	4.781	-	-	-	-	27.070	31.851
Bankalar	216.961	-	-	-	-	546	217.507
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.729	36.045	53.901	118.916	-	-	217.591
Para Piyasalarından Alacaklar	315.131	-	-	-	-	-	315.131
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	2	28.320	7.798	898	-	-	37.018
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (1)	-	-	-	-	-	10.249	10.249
Toplam Varlıklar	**545.604**	**64.365**	**61.699**	**119.814**	**-**	**37.865**	**829.347**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	617.587	-	932	-	-	2.218	620.737
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.917	1.917
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar (2)	31.394	28.235	-	-	-	5.531	65.160
Diğer Yükümlülükler (3)	6.791	904	-	324	-	133.514	141.533
Toplam Yükümlülükler	**655.772**	**29.139**	**932**	**324**	**-**	**143.180**	**829.347**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**35.226**	**60.767**	**119.490**	**-**	**-**	**215.483**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(110.168)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(105.315)**	**(215.483)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	636.450	115.000	-	-	-	-	751.450
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(634.581)	(60.000)	-	(55.000)	-	-	(749.581)
Toplam Pozisyon	**(108.299)**	**90.226**	**60.767**	**64.490**	**-**	**(105.315)**	**1.869**

(1) Diğer Varlıklar satırına Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Vergi Varlığı ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

(2) Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar satırına, bilançoda sırasıyla alınan krediler ve diğer yabancı kaynaklar içerisinde sınıflandırılan 30.736 bin TL (31 Aralık 2008: 59.629 bin TL) ve 4.894 bin TL (31 Aralık 2008: 5.531 bin TL) tutarındaki yurtdışı şubelerinden alınan krediler ve vadesiz mevduat bakiyeleri eklenmiştir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

30 Eylül 2009	EURO	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	7,62
Bankalar	0,62	0,19	-	9,98
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	13,79
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12,59
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	5,24		21,86
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0,32	-	10,24
Diğer Mevduat	0,98	0,16	-	9,09
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,38	2,88	-	11,67

31 Aralık 2008	EURO	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,77	0,93	-	12,04
Bankalar	2,07	2,04	-	16,20
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	18,89
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	16,02
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	6,56	-	17,53
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,14	2,57	-	16,09
Diğer Mevduat	1,84	1,60	-	15,69
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	16,30
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4,16	3,18	-	16,41

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 [1]	Toplam
30 Eylül 2009								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	12.616	-	-	-	-	-	-	12.616
Bankalar	28.965	50.010	-	-	-	-	-	78.975
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	196	-	12.216	123.386	-	-	135.798
Para Piyasalarından Alacaklar	-		-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	8.215	75	34.765	-	-	43.055
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	5	-	10.630	-	-	-	1.296	11.931
Toplam Varlıklar	**41.586**	**50.206**	**18.845**	**12.291**	**158.151**	**-**	**1.296**	**282.375**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	41	-	-	-	-	-	-	41
Diğer Mevduat	2.525	72.512	-	-	-	-	-	75.037
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar [2]	4.894	3.271	-	23	27.442	-	-	35.630
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	7.584	-	-	-	-	41	7.625
Diğer Yükümlülükler	-	972	4.572	3.156	-	-	155.342	164.042
Toplam Yükümlülükler [3]	**7.460**	**84.339**	**4.572**	**3.179**	**27.442**	**-**	**155.383**	**282.375**
Likidite Açığı	**34.126**	**(34.133)**	**14.273**	**9.112**	**130.709**	**-**	**(154.087)**	**-**
31 Aralık 2008								
Toplam Aktifler	55.200	518.020	10.799	61.699	183.006	-	623	829.347
Toplam Yükümlülükler	8.234	656.105	33.439	932	2.183	-	128.454	829.347
Likidite Açığı	**46.966**	**(138.085)**	**(22.640)**	**60.767**	**180.823**	**-**	**(127.831)**	**-**

(1) 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.

(2) Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar satırına, bilançoda sırasıyla alınan krediler ve diğer yabancı kaynaklar içerisinde sınıflandırılan 30.736 bin TL ve 4.894 bin TL tutarındaki yurtdışı şubelerinden alınan krediler ve vadesiz mevduat bakiyesi eklenmiştir.

(3) 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.

30 Eylül 2009	**Fon Yönetimi**	**Kurumsal Bankacılık**	**Diğer**	**Şube'nin Toplam Faaliyeti**
Faaliyet Geliri	**31.398**	**10.824**	**7.113**	**49.335**
Faaliyet Kârı	**28.756**	**7.281**	**(805)**	**35.232**
Vergi Öncesi Kâr				**35.232**
Vergi Karşılığı				(6.659)
Dönem Net Kârı				**28.573**
Bölüm Varlıkları	223.670	58.217	488	282.375
Toplam Varlıklar	**223.670**	**58.217**	**488**	**282.375**
Bölüm Yükümlülükleri	107.680	15.813	5.038	128.531
Özkaynaklar				153.844
Toplam Yükümlülükler	**107.680**	**15.813**	**5.038**	**282.375**
Diğer Bölüm Kalemleri				
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-
Amortisman	-	-	(169)	(169)
Nakit Dışı Diğer Gelir / (Gider)	1.680	(557)	(206)	917

31 Aralık 2008	**Fon Yönetimi**	**Kurumsal Bankacılık**	**Diğer**	**Şube'nin Toplam Faaliyeti**
Faaliyet Geliri	**15.103**	**6.806**	**7.333**	**29.242**
Faaliyet Kârı	**11.483**	**4.309**	**(1.024)**	**14.768**
Vergi Öncesi Kâr				**14.768**
Vergi Karşılığı				(2.598)
Dönem Net Kârı [(1)]				**12.170**
Bölüm Varlıkları	771.939	56.952	456	829.347
Toplam Varlıklar	**771.939**	**56.952**	**456**	**829.347**
Bölüm Yükümlülükleri	70.672	629.024	4.380	704.076
Özkaynaklar				125.271
Toplam Yükümlülükler	**70.672**	**629.024**	**4.380**	**829.347**
Diğer Bölüm Kalemleri				
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-
Amortisman	-	-	(151)	(151)
Nakit Dışı Diğer Gelir / (Gider)	(287)	(35)	(2.061)	(2.383)

(1) Gelir ve gider kalemleri 30 Eylül 2008 bakiyelerini göstermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler:

a. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2009		31 Aralık 2008	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	2.075	10.541	4.781	27.070
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.075**	**10.541**	**4.781**	**27.070**

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

	30 Eylül 2009		31 Aralık 2008	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap [(1)]	2.075	3.529	4.781	9.043
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	7.012	-	18.027
Toplam	**2.075**	**10.541**	**4.781**	**27.070**

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

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 Türk Lirası cinsinden % 6 oranında (16 Ekim 2009 tarih ve 27378 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile % 5 olarak değiştirilmiştir.), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Euro döviz cinslerinden olmak üzere % 9 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB Türk Parası zorunlu karşılık tutarları üzerinden kendi belirlediği oranlara göre üçer aylık dönemler itibariyle faiz ödemesi yapmaktadır. 30 Eylül 2009 tarihi itibariyle söz konusu faiz oranı TL için % 5,80'dir.

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

a. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır). Teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 30.957 bin TL'dir (31 Aralık 2008: 32.967 bin TL).

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

	30 Eylül 2009		31 Aralık 2008	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-	25	-
Swap İşlemleri	1.894	-	10.079	1.989
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.894**	**-**	**10.104**	**1.989**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	50.096	45	108	15.142
Yurtdışı	-	23.977	-	153.722
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	4.857	-	48.535
Toplam	**50.096**	**28.879**	**108**	**217.399**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklar ilişkin bilgiler:

a.1) Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2009		31 Aralık 2008	
	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	**1.359**	**3**	**914**	**3**
Toplam	**1.359**	**3**	**914**	**3**

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	**43.055**	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	1.414	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	41.641	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**43.055**	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2009	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**-**	**56**	**56**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	13	13
İhtiyaç Kredisi	-	43	43
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	**-**	**1.358**	**1.358**
Konut Kredisi	-	250	250
Taşıt Kredisi	-	108	108
İhtiyaç Kredisi	-	1.000	1.000
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	**-**	**1.414**	**1.414**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

e. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2009	31 Aralık 2008
Yurtiçi Krediler	43.055	37.018
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**43.055**	**37.018**

f. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

g. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: 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 2008: Bulunmamaktadır).

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

i. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

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

a.1) Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Şube'nin 30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

b.4) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

b.5) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

b.6) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

b.7) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

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

a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığı (iş ortaklığı) bulunmamaktadır. Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Şube, 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla net 682 bin TL ertelenmiş vergi aktifi (31 Aralık 2008: net 52 bin TL) yaratmıştır.

682 bin TL (31 Aralık 2008: 52 bin TL) tutarındaki ertelenmiş vergi TMS 12 kapsamında esas itibarıyla kıdem tazminatı ve türev finansal araç değerlemesi gibi indirilebilir geçici farklar ve diğer geçici zamanlama farklarının üzerinden hesaplanmıştır. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla cari dönem ertelenmiş vergi geliri 630 bin TL (30 Eylül 2008: 2.598 bin TL ertelenmiş vergi gideri) olup gelir tablosunda sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı satırında gösterilmiştir.

	30 Eylül 2009		31 Aralık 2008	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Diğer karşılıklar	(1.412)	282	(1.491)	298
Çalışan hakları karşılığı	(635)	127	(599)	120
Türev finansal araçlar reeskontu	(3.208)	642	(10.246)	2.049
Diğer	(51)	10	(24)	5
Toplam ertelenmiş vergi varlığı		**1.061**		**2.472**
Türev finansal araçlar reeskontu	1.894	(379)	12.093	(2.419)
Diğer	-	-	5	(1)
Toplam ertelenmiş vergi borcu		**(379)**		**(2.420)**
Ertelenmiş vergi varlığı, net		**682**		**52**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

14. 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 2008: 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 2009 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 10.923 bin TL (31 Aralık 2008: 9.742 bin TL) tutarında olup, 10.630 bin TL (31 Aralık 2008: 9.626 bin TL) tutarında, yurtdışı merkez ve şubelerden tahsil edilecek komisyon tahakkukunu içermektedir.

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 2009	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	1.657	-	41.711	-	-	-	-	-	43.368
Yurtiçinde Yer. K.	1.159	-	41.711	-	-	-	-	-	42.870
Yurtdışında Yer.K	498	-	-	-	-	-	-	-	498
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	852	-	30.801	-	-	-	-	-	31.653
Diğ. Kur. Mevduatı	16	-	-	-	-	-	-	-	16
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	41	-	-	-	-	-	-	-	41
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	41	-	-	-	-	-	-	-	41
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2.566**	**-**	**72.512**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**75.078**

31 Aralık 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	2.219	-	603.025	321	-	932	-	-	606.497
Yurtiçinde Yer. K.	998	-	603.025	321	-	-	-	-	604.344
Yurtdışında Yer. K	1.221	-	-	-	-	932	-	-	2.153
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	467	-	13.756	-	-	-	-	-	14.223
Diğ. Kur. Mevduatı	17	-	-	-	-	-	-	-	17
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-		-	-	-	-	-	
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-		-	-	-	-	-	
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2.703**	**-**	**616.781**	**321**	**-**	**932**	**-**	**-**	**620.737**

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 2008: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

b.3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Eylül 2009	31 Aralık 2008
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	10
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 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	3.208	-	7.642	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	376	-
Toplam	**3.208**	**-**	**8.018**	**-**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	3.271	27.465	8.705	50.924
Toplam	**3.271**	**27.465**	**8.705**	**50.924**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	3.271	-	8.705	50.924
Orta ve Uzun Vadeli	-	27.465	-	-
Toplam	**3.271**	**27.465**	**8.705**	**50.924**

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:

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla bakıldığında Şube'nin yükümlülüklerini enerji sektöründe faaliyet gösteren müşteri mevduatları ile yurtdışı merkez ve şubelerden sağlanan fonlar oluşturmaktadır. 2009 yılındaki günlük ortalama yükümlülükler dikkate alındığında, Şube'nin yükümlülüklerinin yaklaşık %60'ını enerji sektörü başta olmak üzere banka dışı sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerden kabul edilen mevduat, %23'ünü yurtdışı merkez ve şubelerden sağlanan fonlar, %12'sini ise yurtiçi bankalardan kabul edilen mevduat oluşturmaktadır.

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilanço toplamının %10'unu aşan diğer yabancı kaynaklar kalemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Şube'nin İstanbul ofisi faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 636 bin TL (30 Eylül 2008: 557 bin TL) 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 2009	31 Aralık 2008
1 Yıldan Az	850	841
1-4 Yıl Arası	761	1.384
4 Yıldan Fazla	-	-
Toplam	**1.612**	**2.225**

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 2008: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2009	31 Aralık 2008
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	829	2.491
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	22	22
Diğer	13	39
Toplam	**864**	**2.552**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

c. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2009	31 Aralık 2008
Prim Karşılığı	682	973
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri Değer Düşüş Karşılığı	2	-
Diğer Vergi Karşılıkları	532	481
Diğer	196	37
Toplam	**1.412**	**1.491**

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 2009	31 Aralık 2008
İskonto Oranı (%)	6,26	6,26
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	97,79	96,93

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 2009 tarihinden itibaren geçerli olan 2.365,16 TL (1 Ocak 2009: 2.260,05 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2009	31 Aralık 2008
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**307**	**263**
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	80	67
Yıl İçinde Ödenen	(10)	(23)
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	**377**	**307**

Şube, ayrıca 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 258 bin TL (31 Aralık 2008: 292 bin TL) 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 2009 tarihi itibarıyla, Şube'nin 3.806 bin TL (31 Aralık 2008 :3.602 bin TL) vergi borcu bulunmaktadır. Bu tutar 3.162 bin TL tutarında ödenecek kurumlar vergisi yükümlülüğünden (31 Aralık 2008: 2.809 bin TL) ve 644 bin TL (31 Aralık 2008: 793 bin TL) tutarında ödenecek vergi, resim, harç ve primlerden oluşmaktadır.

a.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2009	31 Aralık 2008
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3.162	2.809
Menkul Sermaye İradı Vergisi	50	114
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	99	215
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	49	156
Diğer	333	255
Toplam	**3.693**	**3.549**

b. Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2009	31 Aralık 2008
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	46	21
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	58	28
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	6	3
Diğer	-	-
Toplam	**113**	**53**

c. Şube'nin net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

10. Şube'nin kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Şube'ye nakit karşılığı tahsis edilen sermaye 54.029 bin TL'dir (31 Aralık 2008: 54.029 bin TL).

	30 Eylül 2009	31 Aralık 2008
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Nakit Karşılığı Tahsis Edilen Sermaye	54.029	54.029

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

Şube, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

e. 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 2008: Bulunmamaktadır).

f. 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 2008: Bulunmamaktadır).

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

Şube'de sermayeyi temsil eden hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. 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 2008: 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:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

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

Şube'nin kesin teminatları teminat mektuplarından oluşmakta olup tutarı 11.217 bin TL'dir (31 Aralık 2008: 10.797 bin TL).

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2009	31 Aralık 2008
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	11.217	11.137
Toplam	**11.217**	**11.137**

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

30 Eylül 2009	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**888**	**10.329**	**-**	**-**
Teminat Mektupları	888	10.329	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

31 Aralık 2008	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**725**	**10.412**	**-**	**-**
Teminat Mektupları	725	10.412	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2009		30 Eylül 2008	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler*	**1.489**	**1.250**	**4.421**	**8**
Kısa Vadeli Kredilerden	1.407	-	3.676	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	82	1.250	745	8
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

* Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2009		30 Eylül 2008	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1.943	3	4.226	50
Yurtdışı Bankalardan	8	195	-	316
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	106	67	187	127
Toplam	**2.057**	**265**	**4.413**	**493**

c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2009		30 Eylül 2008	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	15.590	-	25.987	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**15.590**	**-**	**25.987**	**-**

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2008: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2009		30 Eylül 2008	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1.136	836	1.446	1972
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	1.136	836	1.446	1.972
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**1.136**	**836**	**1.446**	**1.972**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2008: Bulunmamaktadır).

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2008: Bulunmamaktadır).

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Şube'nin birikimli mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam	30 Eylül 2008
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	584	-	-	-	-	584	4.748
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	6	3.453	-	-	-	-	3.459	672
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6**	**4.037**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.043**	**5.420**
Yabancı Para								
DTH	-	684	-	-	12	-	696	200
Bankalar Mevduatı	2	64	-	-	-	-	66	2.056
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2**	**748**	**-**	**-**	**12**	**-**	**762**	**2.256**
Genel Toplam	**8**	**4.785**	**-**	**-**	**12**	**-**	**4.805**	**7.676**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2008: Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2009	30 Eylül 2008
Kâr	**59.174**	**45.425**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	13.397	5.964
Türev Finansal İşlemlerden Kar	18.034	26.062
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	27.743	13.399
Zarar (-)	**48.322**	**56.387**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.691	12.637
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	28.804	38.004
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	17.827	5.746

5. Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2009	30 Eylül 2008
Kur değişimlerinden kaynaklanan kar/zarar etkisi	(7.158)	(16.458)
Faiz değişimlerinden kaynaklanan kar/zarar etkisi	(3.612)	4.516
Toplam	**(10.770)**	**(11.942)**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. 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.

7. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	30 Eylül 2009	30 Eylül 2008
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	600	143
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	9
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	9
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	**600**	**152**

8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2009	30 Eylül 2008
Personel Giderleri	6.802	7.536
Kıdem Tazminatı Karşılığı	80	45
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	153	132
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	16	19
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	3.885	2.480
Faaliyet Kiralama Giderleri	636	557
Bakım ve Onarım Giderleri	305	288
Reklam ve İlan Giderleri	17	125
Diğer Giderler	2.927	1.510
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer [(1)]	2.567	4.110
Toplam	**13.503**	**14.322**

(1) 759 bin TL tutarında (30 Eylül 2008: 2.768 bin TL) diğer karşılık giderini ve 854 bin TL tutarında (30 Eylül 2008: 840 bin TL) diğer vergi giderini içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bir önceki yıla göre Şube'nin net faiz geliri ve net ücret ve komisyon gelirleri %16,44 oranında, karşılıklar ve diğer faaliyet giderleri ise %2,56 oranında azalmıştır.

10. 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 2.053 bin TL (30 Eylül 2008: 77 bin TL), ertelenmiş vergi gideri 1.423 bin TL olup (30 Eylül 2008: 2.675 bin TL), 7.289 bin TL cari vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2008: Bulunmamaktadır).

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan net 12 bin TL (30 Eylül 2008 : 3 bin TL) ve geçici farkların kapanmasından kaynaklanan net 618 bin TL (30 Eylül 2008 : 2.601 bin TL gider) ertelenmiş vergi geliri olmak üzere net 630 bin TL (30 Eylül 2008 : 2.598 bin TL gider) vergi geliri bulunmaktadır.

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

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında vergiden indirilebilecek mali zarar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2008 : Bulunmamaktadır.)

11. 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 gelirlerinden ,bankalararası işlemler ve menkul kıymetlerden sağlanan gelirden oluşmaktadır.

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

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

Diğer gelirler kalemi 2.258 bin TL tutarında konusu kalmayan genel kredi karşılığını (30 Eylül 2008: 253 bin TL), 3.115 bin TL geçmiş yıllara ilişkin olarak yurtdışı merkez ve şubelerden tahsil edilen hizmet bedellerini (30 Eylül 2008: 226 bin TL geçmiş yıllara ilişkin olarak yurtdışı merkez ve şubelerden tahsil edilen hizmet bedellerini, ve 264 bin TL tutarında konusu kalmayan personel prim karşılığından kaynaklanan gelirleri) içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. 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.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	30 Eylül 2009	30 Eylül 2008
Nakit	**37.000**	**18.708**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	13.650	5.906
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	23.350	12.802
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**509.154**	**524.000**
Bankalararası Para Piyasası	315.000	514.000
Bankalardaki Vadeli Depo	194.154	10.000
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**546.154**	**542.708**

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	30 Eylül 2009	30 Eylül 2008
Nakit	**34.483**	**32.760**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	5.518	9.188
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	28.965	23.572
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**50.000**	**152.000**
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	50.000	152.000
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**84.483**	**184.760**

b. Diğer açıklamalar:

Şube'nin elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Şube'nin serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık yoktur.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 9.574 bin TL (30 Eylül 2008: 7.820 bin TL) tutarındaki "Diğer" kaleminin 9.670 bin TL (30 Eylül 2008: 7.965 bin TL) tutarındaki kısmı kambiyo kar ve zararından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 5.174 bin TL (30 Eylül 2008: 11.180 bin TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış" kalemi ödeme emirleri, muhtelif borçlar ve yurtdışı merkez ve şubelerdeki değişimlerden oluşmaktadır. 10.833 bin TL (30 Eylül 2008: 5.138 bin TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net azalış/artış" kaleminin ise 11.009 bin TL (30 Eylül 2008: 5.325 bin TL) tutarındaki kısmı zorunlu karşılıklar kalemindeki değişimden oluşmaktadır.

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 2009

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	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	-	-	58.161	-	338	3
Dönem Sonu	-	-	15.487	-	382	3
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**13.662**	**-**	**24**	**-**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

b. 31 Aralık 2008

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	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	-	277	8
Dönem Sonu	-	-	58.161	-	338	3
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri [0]	**-**	**-**	**7.101**	**-**	**22**	**-**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) 30 Eylül 2008 bakiyelerini göstermektedir.

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

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat [2]	30 Eylül 2009	31 Aralık 2008	30 Eylül 2009	31 Aralık 2008	30 Eylül 2009	31 Aralık 2008
Dönem Başı	-	-	5.531	11.493	10	7
Dönem Sonu	-	-	4.894	5.531	4	10
Mevduat Faiz Gideri [3]	**-**	**-**	**2**	**1**	**-**	**-**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Mevduat bakiyesine, bilançoda diğer yabancı kaynaklar içerisinde sınıflandırılan 4.894 bin TL (31 Aralık 2008: 5.531 bin TL) tutarındaki yurtdışı şubelerinden alınan vadesiz mevduat bakiyesi eklenmiştir.
(3) 31 Aralık 2008 kolonu 30 Eylül 2008 bakiyelerini göstermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c.2 Şube'nin dahil olduğu risk grubundan kullanılan kredilere ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Kullanılan Krediler	**30 Eylül 2009**	**31 Aralık 2008**	**30 Eylül 2009**	**31 Aralık 2008**	**30 Eylül 2009**	**31 Aralık 2008**
Dönem Başı	-	-	59.629	188.007	-	-
Dönem Sonu	-	-	30.736	59.629	-	-
Krediler Faiz Gideri [2]	**-**	**-**	**1.972**	**3.418**	**-**	**-**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) 31 Aralık 2008 kolonu 30 Eylül 2008 bakiyelerini göstermektedir.

c.3 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 [1]	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 2009	**31 Aralık 2008**	**30 Eylül 2009**	**31 Aralık 2008**	**30 Eylül 2009**	**31 Aralık 2008**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler [2]						
Dönem Başı [3]	-	-	1.501.031	1.504.761	-	-
Dönem Sonu [3]	-	-	244.090	1.501.031	-	-
Toplam Kâr / Zarar [4]	-	-	(12.806)	(12.006)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık" olarak sınıflandırılmaktadır.
(3) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.
(4) 31 Aralık 2008 kolonu 30 Eylül 2008 bakiyelerini göstermektedir.

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Şube üst yönetimine 1.915 bin TL (30 Eylül 2008: 3.071 bin TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR:

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 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 2009 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Bulunmamaktadır.

.....