Tekstil Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2008 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi
13 Kasım 2008

Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile 57 sayfa finansal tablo ve dipnotlardan oluşmaktadır.

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Tekstil Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Tekstil Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin 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 finansal tabloların, Tekstil Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
13 Kasım 2008

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Özkan Genç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TEKSTİL BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARİYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın; Yönetim
Merkezinin adresi : Büyükdere Caddesi No: 63 34398 Maslak - İstanbul
Telefon numarası : (0212) 335 53 35
Fax numarası : (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi : www.tekstilbank.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI BAĞIMSIZ 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 Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Yeni Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Akgün TÜRER Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı	T.Tözün TARMAN Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	H.Çim GÜZELAYDINLI Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Nuriye DİZDAR Genel Müdür Yardımcısı	M.Sercan ÇOBAN Birim Müdürü

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

Ad-Soyad : M. Sercan Çoban

Tel No : 0212 335 54 94

Fax No : 0212 328 13 23

Sayfa No:

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve 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.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişikin açıklamalar	2
IV.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
V.	Diğer bilgiler	2

İKİNCİ BÖLÜM
Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

I.	Bilanço	3
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynakta muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri tablosu	7
IV.	Özkaynak değişim tablosu	8
V.	Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Ücret ve komisyon gelirlerine ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
XI.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	15
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Koşullu varlıklar	17
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXIII	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	20
XXIV.	İlişkili taraflar	20
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	20
XXVI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXVII.	Sınıflandırmalar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	21
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	23
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	24
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	26
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	29
VI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	32

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	34
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	55
VI.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	56
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	56

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	57
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	57

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Tekstil Bankası A.Ş. ("Banka") Bakanlar Kurulu'nun 24 Haziran 1985 gün ve 85/9890 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, Bankalar hakkında kanun ve ileride yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerini yapmak üzere özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyete geçmiştir. Banka "Ana Sözleşmesi" 31 Ocak 1986 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka hisselerinin %75.50'si GSD Holding Anonim Şirketi'ne ("GSD Holding") ait olup, GSD Grubu bünyesinde yer almaktadır. Geri kalan hisseler ise 23 Mayıs 1990 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ("İMKB")'nda işlem görmektedir.

1986 yılında bir dış ticaret sermaye şirketi olarak kurulup, 1996 yılında GSD Grubu şirketleri için daha verimli bir kurumsal yapı oluşturmak amacıyla holdingleşen GSD Holding'in temel görevi varlıklarının yönetimidir. GSD Holding aynı zamanda, Gruptaki büyümenin yönetimi, finansmanı ve karlı işletmelere yatırım yapılması amaçlarını gütmektedir. GSD Holding'in hisse senetleri Kasım 1999 tarihinden itibaren İMKB`de işlem görmeye başlamıştır. 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla 250,000 YTL olan sermayesinin tamamına yakın olan kısmı halka açıktır.

GSD Grubu şirketlerinin ana faaliyet alanları;

Aracılı Dış Ticaret:	GSD Dış Ticaret A.Ş.
Bankacılık:	Tekstil Bankası A.Ş., GSD Yatırım Bankası A.Ş., The Euro Textile Bank Off-shore Ltd ("ETB")
Finansal Hizmetler:	Tekstil Finansal Kiralama A.Ş., Tekstil Faktoring Hizmetleri A.Ş., Tekstil Menkul Değerler A.Ş.
Diğer:	Tekstil Bilişim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş., GSD International Ltd., GSD Reklam ve Halkla İlişkiler Hizmetleri A.Ş., GSD Plan Proje Etüd A.Ş., GSD Gayrimenkul Yatırım ve Geliştirme A.Ş.

GSD Holding A.Ş. 5 Mayıs 2008 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Tekstil Bankası A.Ş.'de sahip olduğu payların tamamı veya bir kısmının muhtemel alıcılara satışı ile ilgili karar almıştır.

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı:	Akgün TÜRER	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Üyesi:	T. Tözün TARMAN	Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Murat ATIM (*)	Üye	Lisans
	Cezmi ÖZTÜRK	Üye	Lisans
	T. Tözün TARMAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
	İ. Sühan ÖZKAN	Üye	Lisans
Genel Müdür:	H. Çim GÜZELAYDINLI	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Senan DAĞAL	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	İ.Sencan DEREBEYOĞLU	Risk ve Destek Grubu (****)	Yüksek Lisans
	Hüseyin H. İMECE	Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu	Lisans
	Nuriye DİZDAR	Mali İşler Grubu	Lisans
	D.Halit DÖVER	Dış İlişkiler Grubu	Yüksek Lisans
	Ümit ALTINAY (**)	Bilgi Teknolojileri ve Organizasyon Grubu (****)	Yüksek Lisans
	Y.Başbuğ SAMANCIOĞLU	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu	Lisans
	Yasef COYAŞ (***)	Operasyonlar Grubu	Lisans
	Ahmet İLERİGELEN (***)	Krediler Tahsis Grubu	Yüksek Lisans
Denetçiler:	M.Sedat ÖZKANLI	Denetçi	Lisans
	Sedat TEMELTAŞ	Denetçi	Lisans

Yukarıda sözü edilen kişilerin Banka'da sahip oldukları herhangi bir pay yoktur.

(*) 24 Mart 2008 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında görev süresi sona eren A. Erdem Yörükoğlu yerine Murat Atım Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

(**) Ocak 2008 itibarıyla Hakan Özyenen yerine Ümit Altınay Bilgi Teknolojileri Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(***) Mart 2008 itibarıyla Yasef Coyaş Operasyonlar Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Nisan 2007 'den itibaren Operasyonlar ve Krediler Grubundan sorumlu olarak görev yapmakta olan Ahmet İlerigelen, Mart 2008 tarihinden itibaren Krediler Tahsis Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini devam ettirmektedir.

(****) Nisan 2008 itibarıyla Organizasyon Bölümü Bilgi Teknolojileri Grubuna dahil edilmiştir.

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

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri), uluslararası bankacılık hizmetleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka sözü edilen bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Güneş Sigorta A.Ş., Aviva Sigorta A.Ş., Vakıf Emeklilik A.Ş., Acıbadem Sigorta A.Ş. ve Yapı Kredi Sigorta A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir.

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 61 şubesi ve Almanya Berlin'de temsilciliği bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 1,558'dir (31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla şube sayısı 59, personel sayısı 1,547'dir).

V. Diğer bilgiler

Banka'nın ticari ünvanı	: Tekstil Bankası Anonim Şirketi
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 30 Eylül 2008
Yönetim merkezinin adresi	: Büyükdere Caddesi No: 63 34398 Maslak - İstanbul
Telefon numarası	: (0212) 335 53 35
Fax numarası	: (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi	: www.tekstilbank.com.tr
Raporlama para birimi	: Bin Yeni Türk Lirası

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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:

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka, ilişikte yer alan 30 Eylül 2008 tarihli finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlamıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yeralan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları bu bölümde yer alan II ile XXVII no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi

Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar:

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın temel faaliyet alanları kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır. Banka çoğunlukla yurtiçi mevduat ve yurtdışından edinilen kredilerle sağlanan fonları, daha çok yurtiçinde müşterilerine kredi olarak kullandırmakta, likidite sağlamak amacıyla da menkul kıymetlere ve bankalara plasman olarak yatırmaktadır.

Bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak Banka'nın bilançosu likidite yapısı olarak kısa vadeli mevduat ve orta/uzun vadeli alınan kredilerden oluşmaktadır. Yabancı para borçlanmalar ağırlıklı olarak değişken faizli olup, bu sayede ve piyasalarda oluşabilecek kur ve faiz değişim risklerinin etkilerini asgari düzeye indirgeme amaçlanmaktadır. Toplanan mevduatlar sabit faizli olup, sabit faizli krediler ve diğer yatırımlarla dengelenmektedir. Kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin arttırılmasıdır. Banka likidite riskini azaltmak için kaynaklarının bir kısmını devlet iç borçlanma senetlerine ve kısa vadeli plasmanlara yöneltmektedir.

Banka, kur dalgalanmalarından etkilenmemek için para swapları vasıtasıyla aktif pasif döviz dengesini korumayı amaçlamaktadır. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Banka, kredilere ilişkin stratejisini uluslararası ve ulusal ekonomik veriler ve beklentiler, piyasa koşulları, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskleri göz önüne alarak belirlemektedir. Banka'nın kredi portföyü belirli bir faaliyet alanına yönlendirilmemiş olup, riski dağıtmak amacıyla mümkün olduğunca konsantrasyon riski gözetilerek hareket edilmektedir.

Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

Yurtdışında kurulu ortaklıklar BDDK tarafından yayımlanan Yabancı Para Cinsinden Kaydedilen Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesine İlişkin 2007/2 Sayılı Genelge çerçevesinde tarihi maliyet esasıyla değerlenmiş ve finansal tablolarda yansıtılmış ve bunlara ilişkin kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir. Tarihi maliyet esasına göre söz konusu iştiraklere enflasyon muhasebesinin son uygulandığı tarih olan 31 Aralık 2004'ten önce yapılan yabancı para sermaye katılımları 31 Aralık 2004 günü kuru ile, sonraki tarihlerde yapılan sermaye katılımları ise işlem tarihi kuru ile değerlendirilip finansal tablolara yansıtılmıştır.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklar, Banka tarafından kontrol edilen işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'na göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır. Bağlı ortaklıkların değer düşüklüklerine ilişkin değerlendirmeler yılda bir kez olmak üzere yıl sonlarında yapılmaktadır.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri TMS 39 uyarınca "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Banka'nın gömülü türev ürünleri bulunmamaktadır.

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. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar:

Faiz, TMS 39'da belirtilen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilir. İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

Nakit kredilerden alınan komisyonlar hariç komisyon gelirleri ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmekte, nakit kredilerden alınan komisyonlar ise dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre kar zarar hesaplarına aktarılmaktadırlar.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin açıklamalar:

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

"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" olarak ikiye ayrılır. Bankanın gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen 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 gösterilmektedir.

2. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılmaları durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

3. Krediler ve Alacaklar:

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

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

4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

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

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar:

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

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar:

Finansal varlıklar ve finansal borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve finansal borcun net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve finansal borcu eşanlı olarak realize edip ödemesi halinde bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka 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. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Satış amaçlı duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıklar üzerinden söz konusu yönetmeliğin hükümlerine uygun şekilde amortisman ayrılmakta, varsa değer azalışlarına ilişkin karşılıklar finansal tablolara yansıtılmaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

30 Eylül 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla bir şerefiye kalemi yoktur.

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

BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının finansal tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuşlardır. Bu tarihten itibaren maddi olmayan duran varlıklar için herhangi bir ilave enflasyon düzeltmesi yapılmasına gerek kalmamış olup, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra dahil olan maddi olmayan duran varlıklar tarihi maliyetleriyle kayda alınmış, varsa maliyete ilave edilmiş kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar maliyetten düşülmüştür.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının amortisman oranı %2 ile %33 arasındadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, tahmini faydalı ömürleri boyunca 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.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

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.

BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının finansal tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Bu tarihten itibaren maddi duran varlıklar için herhangi bir ilave enflasyon düzeltmesi yapılmasına gerek kalmamış olup, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra dahil olan maddi duran varlıklar tarihi maliyetleriyle kayda alınmış, varsa maliyete ilave edilmiş kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar maliyetten düşülmüştür.

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

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	3 – 50 yıl
Özel maliyetler	5 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 maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Banka, 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde yeniden değerleme modeli uygulamaya başlamıştır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri SPK tarafından yetkili bağımsız bir değerleme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerleme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan fark özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlemesi neticesinde 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde 6,261 YTL tutarında yeniden değerleme farkı oluşmuştur.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37")'na 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 Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. Koşullu Varlıklar:

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 Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar:

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 kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yeralan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %10 oranında uygulanan stopaj oranı %15'e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da gözönünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. 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:

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

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

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

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Banka, 30 Eylül 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla yukarıda belirtilen esaslar çerçevesinde ertelenmiş vergi hesaplayıp kayıtlarına yansıtmıştır.

c. Transfer Fiyatlandırması:

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

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

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Ancak bu formun doldurulması konusunda ortaya çıkan duraksamaları dikkate alan Maliye Bakanlığı yayımlamış bulunduğu (2) seri numaralı genel tebliğ ile yapılan açıklama uyarınca söz konusu formun 2007 yılı hesap dönemine münhasır olmak üzere, 2008 hesap dönemi için ikinci geçici vergi beyannamesinin verilme süresinin son günü olan Ağustos ayının 14 üncü günü akşamına kadar hazırlanabileceğini belirtmiştir. Söz konusu form Banka tarafından ilgili vergi dairesine gönderilmiştir.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar:

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 iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar:

Cari dönemde adedi 10 Ykr olmak üzere 1,200 milyon adet ihraç edilen hisse senedi bulunmaktadır.

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar:

Aval ve kabuller, Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması:

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXIV. İlişkili 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.

XXV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar:

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

XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar:

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VI no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. Sınıflandırmalar:

BDDK'ın 22 Eylül 2007 tarihli ve 26651 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ"'ine göre 30 Eylül 2008 ile uyumlu olarak, 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla bilançodaki 2,239 YTL tutarındaki özel maliyetler "maddi duran varlıklar" kalemi olarak sınıflandırılmıştır. Ayrıca gelir tablosunda 30 Eylül 2007 tarihi itibariyla nakdi kredilerden alınan 1,566 YTL tutarındaki komisyonlar "kredilerden alınan faizler"e, alınan kredilere verilen 1,544 YTL tutarındaki komisyonlar "kullanılan kredilere verilen faizler"e ve TCMB vadesiz serbest hesaptan alınan 3,541 YTL tutarındaki faiz geliri "bankalardan alınan faizler"e sınıflandırılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %13.24'tür (31 Aralık 2007: %13.19).

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve, yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer"in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları					
	Banka					
	%0	**%20**	**%50**	**%100**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar						
Bilanço Kalemleri (Net)	**518,157**	**173,111**	**382,602**	**2,041,211**	**773**	**10**
Nakit Değerler	17,852	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	74,833	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	154,990	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	118,024	-	-	-	-	-
Krediler	25,461	5,493	382,602	1,795,863	773	10
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	28,165	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	227,711	-	-	9,305	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	39,684	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	967	10,424	-	4,323	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	11,026	2,204	-	42,766	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	10,901	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	93,677	-	-
Diğer Aktifler	2,599	-	-	56,211	-	-
Nazım Kalemler	**6,986**	**54,756**	**39,200**	**637,385**	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	6,986	48,971	39,200	634,518	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	5,785	-	2,867	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**525,143**	**227,867**	**421,802**	**2,678,596**	**773**	**10**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	2,936,250	2,551,033
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	121,013	43,938
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	245,194	193,417
Özkaynak	437,081	367,747
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	13.24	13.19

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	420,000	300,000
Nominal Sermaye	420,000	300,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	9,449
Hisse Senedi İhraç Primleri	(765)	(618)
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	3,383	1,260
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	3,383	1,260
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	10,829	21,046
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	10,829	21,046
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	11,241	42,457
Net Dönem Kârı	11,241	42,457
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-) (01/01/2008 itibariyla %100 risk ağırlıklı aktiflere sınıflandırılmıştır)	-	2,239
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	5,010	2,959
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,494	2,051
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**444,688**	**373,594**

KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	17,123	14,590
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'I	2,677	2,677
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 (negatif ise %100'ü)	(2,226)	414
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(2,226)	414
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	**17,574**	**17,681**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**462,262**	**391,275**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**25,181**	**23,528**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	17,677	16,279
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**437,081**	**367,747**

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bulundurduğu varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarında, kurlarda ve hisse senedi fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle taşıdığı potansiyel zarar riskini ifade eder.

Genel piyasa riski ve özel risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3 üncü bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Piyasa riski ölçümü Standart Metot yanında İçsel Modellerle de yapılmakta ve ölçülen risk Riske Maruz Değer (RMD) cinsinden ifade edilmektedir. RMD (Value at Risk-VaR) banka pozisyonlarının piyasadaki fiyat dalgalanmaları nedeniyle maruz kalabileceği en yüksek zararın belli bir güven aralığı ve zaman dilimi dikkate alınarak çeşitli istatistiki yöntemlerle tahmin edilmesi ve parasal bir değer olarak ifade edilmesidir.

Banka'da kullanılan içsel modeller: Parametrik Yöntem, Tarihsel Benzetim ve Monte Carlo Simulasyonudur. Bu modellerle yapılan ölçümlerde güven aralığı olarak %99, elde tutma süresi olarak bir işgünü kullanılır. Ölçüm sonuçları düzenli aralıklarla Üst Düzey Risk Komitesi'ne ve Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	3,589
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	149
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5,088
(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	855
(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)	9,681
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**121,013**

(*) Sermaye Yeterliliği standart oranı kapsamındaki piyasa riskinin hesaplanmasında kullanılan 121,013 YTL'nın tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 9,681 YTL maruz kalınabilecek piyasa riskini temsil etmektedir. 9,681 YTL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılabilmesi için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riski, döviz/YTL ve döviz/döviz bazında izlenmekte ve her biri için ayrı risk yöntemi, metot ve araçları kullanılmaktadır. Banka, döviz/döviz pozisyon risklerinden spot / vadeli arbitraj ve futures işlemleri ile korunmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Yeni Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Banka Yönetim Kurulu, Banka'nın herhangi bir dönemde tutabileceği açık / kapalı pozisyon ile ilgili limitleri mevcut yasal sınırlamalar içinde kalmak kaydıyla belirler. Banka Hazine Bölümü, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Yeni Türk Lirası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Risk Kontrol Bölümü, para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin sürekli kontrolünü yaparak, haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş gününde kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam YTL),

	22/09/08	23/09/08	24/09/08	25/09/08	26/09/08	29/09/08
ABD Doları	1.2504	1.2351	1.2345	1.2340	1.2313	1.2316
İngiliz Sterlini	2.2478	2.2733	2.2891	2.2912	2.2867	2.2631
Avro	1.7769	1.7996	1.8199	1.8121	1.8104	1.7978
Japon Yeni	0.0116	0.0116	0.0017	0.0116	0.0116	0.0117

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2008 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam YTL) :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	1.2332
İngiliz Sterlini	2.2210
Avro	1.7755
Japon Yeni	0.0115

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	AVRO	ABD Doları	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	5,038	166,635	1	261	171,935
Bankalar	104,240	29,020	52	5,517	138,829
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	38	253	-	-	291
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	16,840	-	-	16,840
Krediler (**)	220,993	602,693	33,219	3,070	859,975
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	5,310	-	-	5,310
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,608	10,350	-	2	11,960
Toplam Varlıklar	**331,917**	**831,101**	**33,272**	**8,850**	**1,205,140**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	152	89	-	-	241
Döviz Tevdiat Hesabı	267,696	469,275	184	5,422	742,577
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	186,660	427,345	549	694	615,248
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,102	285	-	-	1,387
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümülükler	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*)	3,054	4,714	1	280	8,049
Toplam Yükümlülükler (*) (***)	**458,664**	**901,708**	**734**	**6,396**	**1,367,502**
Net Bilanço Pozisyonu	**(126,747)**	**(70,607)**	**32,538**	**2,454**	**(162,362)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**121,296**	**86,827**	**(32,487)**	**(2,090)**	**173,546**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	234,227	224,282	-	204	458,713
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	112,931	137,455	32,487	2,294	285,167
Gayrinakdi Krediler (****)	142,190	539,186	3,531	3,259	688,166
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar (*) (**)	**453,072**	**712,695**	**14,059**	**7,094**	**1,186,920**
Toplam Yükümlülükler (*) (***)	**302,500**	**1,148,782**	**111**	**4,005**	**1,455,398**
Net Bilanço Pozisyonu	**150,572**	**(436,087)**	**13,948**	**3,089**	**(268,478)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(145,027)**	**449,183**	**(13,448)**	**(2,700)**	**288,008**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	78,806	545,409	14,662	1,376	640,253
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	223,833	96,226	28,110	4,076	352,245
Gayrinakdi Krediler (****)	**181,613**	**546,921**	**5,271**	**6,097**	**739,902**

(*) 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" ve aynı şekilde pasifte yeralan "Alım/Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" satırında sırasıyla 1,787 YTL ve 4,495 YTL tutarında reeskont farkı oluşmaktadır (31 Aralık 2007 - 236 YTL ve 5,959 YTL). 157 YTL tutarındaki kredi riski takası reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2007 - Yoktur).

(**) 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla "Krediler" tutarı bilançodaki tutara ek olarak 499,595 YTL (31 Aralık 2007 - 366,209 YTL) tutarında dövize endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.

(***) 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış (526) YTL tutarındaki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı dahil edilmemiştir.

(****) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

30 Eylül 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla yabancı paralar YTL karşısında %10 değer kazansaydı/ kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, yabancı para net parasal pozisyonundan dolayı oluşacak kur farkı zararı/karı sonucu vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta oluşacak değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	30 Eylül 2008				31 Aralık 2007			
	Gelir tablosu		Özkaynak (*)		Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	1,622	(1,622)	1,569	(1,569)	1,310	(1,310)	1,310	(1,310)
Avro	(545)	545	(545)	545	555	(555)	555	(555)
Diğer para birimleri	42	(42)	42	(42)	89	(89)	89	(89)
Toplam, net	**1,119**	**(1,119)**	**1,066**	**(1,066)**	**1,954**	**(1,954)**	**1,954**	**(1,954)**

* Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade etmektedir.

Faiz oranı riski, varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlandırılması aşamasında ortaya çıkan vade uyuşmazlığından, farklı finansal enstrümanların faiz oranları arasındaki korelasyonların değişiminden, ve verim eğrilerinin şeklinde ve eğiminde meydana gelen beklenmedik değişimlerden kaynaklanır. Faiz oranlarındaki değişime duyarlı varlık ve yükümlülükler arasında uyumsuzluk olması durumunda faiz oranı riskine maruz kalınır.

Banka faiz oranı riskini piyasa riski yönetimi ve aktif-pasif yönetimi boyutlarında ele almaktadır.

Aktif-pasif yönetimi kapsamında ise durasyon ve duyarlılık analizleri yapılarak getiri eğrisindeki değişimlerin bilanço yapısı üzerindeki etkileri ölçülmektedir. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını güncellemektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	150,749	-	-	-	-	62,326	213,075
Bankalar	151,935	-	-	-	-	3,132	155,067
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	2,386	335	72,215	2,649	188	-	77,773
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	133,046	105,210	7,340	-	245,596
Verilen Krediler	1,070,606	353,032	458,643	308,642	61,846	28,165	2,280,934
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	2,100	-	-	39,988	-	-	42,088
Diğer Varlıklar	147	-	-	-	-	204,136	204,283
Toplam Varlıklar	**1,377,923**	**353,367**	**663,904**	**456,489**	**69,374**	**297,759**	**3,218,816**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,250	-	-	-	-	245	1,495
Diğer Mevduat	1,301,835	194,869	21,922	4	-	127,361	1,645,991
Para Piyasalarına Borçlar	247,148	-	-	-	-	-	247,148
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	11,243	11,243
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	164,208	383,486	209,918	3,526	-	-	761,138
Diğer Yükümlülükler	6,565	602	820	246	-	543,568	551,801
Toplam Yükümlülükler	**1,721,006**	**578,957**	**232,660**	**3,776**	**-**	**682,417**	**3,218,816**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	431,244	452,713	69,374	-	953,331
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(343,083)	(225,590)	-	-	-	(384,658)	(953,331)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(343,083)**	**(225,590)**	**431,244**	**452,713**	**69,374**	**(384,658)**	**-**

(*) 80,423 YTL sabit kıymetler, 10,901 YTL bağlı ortaklıklar, 33,425 YTL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 1,901 YTL vergi varlığı ve 77,486 YTL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 22,931 YTL karşılıklar, 9,857 YTL vergi borcu, 62,370 YTL diğer yabancı kaynaklar ve 448,410 YTL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	YTL %
Cari Dönem Sonu (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.89	0.75	-	13.16
Bankalar	4.16	4.45	-	18.95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.61	6.63	-	19.61
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	8.24	-	19.72
Verilen Krediler	8.13	6.77	5.79	23.12
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	20.48
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	17.48
Diğer Mevduat	5.14	4.61	-	21.17
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	18.48
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.58	4.33	1.82	16.46

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) Ve T.C. Merkez Bnk.	135,503	-	-	-	-	59,936	195,439
Bankalar	172,367	-	-	-	-	4,743	177,110
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	51,365	38,415	26,866	3,804	171	-	120,621
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	49,075	106,998	-	9,115	11,455	-	176,643
Verilen Krediler	1,084,681	197,926	496,760	254,010	37,957	11,642	2,082,976
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	139	-	-	-	-	149,509	149,648
Toplam Varlıklar	**1,493,130**	**343,339**	**523,626**	**266,929**	**49,583**	**225,830**	**2,902,437**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	27,588	-	-	-	-	642	28,230
Diğer Mevduat	1,138,214	178,299	30,669	6	-	138,945	1,486,133
Para Piyasalarına Borçlar	181,907	-	-	-	-	-	181,907
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,175	8,175
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	495,232	50,011	150,614	16,986	-	-	712,843
Diğer Yükümlülükler	3,137	14,941	5,987	748	-	460,336	485,149
Toplam Yükümlülükler	**1,846,078**	**243,251**	**187,270**	**17,740**	**-**	**608,098**	**2,902,437**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	100,088	336,356	249,189	49,583	-	735,216
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(352,948)	-	-	-	-	(382,268)	(735,216)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(352,948)**	**100,088**	**336,356**	**249,189**	**49,583**	**(382,268)**	**-**

(*) 80,652 YTL sabit kıymetler, 10,901 YTL bağlı ortaklıklar, 28,244 YTL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 16,026 YTL vergi varlığı ve 13,686 YTL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 20,615 YTL karşılıklar, 20,962 YTL vergi borcu, 38,297 YTL diğer yabancı kaynaklar ve 380,462 YTL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	YTL %
Önceki Dönem Sonu (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.87	2.19	-	13.16
Bankalar	4.34	4.47	-	19.02
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.34	5.45	-	18.25
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	10.07	-	18.83
Verilen Krediler	6.99	7.41	5.49	22.82
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	17.10
Diğer Mevduat	3.76	5.48	-	19.11
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17.05
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.40	6.31	-	15.26

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

Faiz oranlarındaki değişimin gelir tablosu ve özkaynaklara etkisi

Aşağıdaki tablo faiz oranındaki değişimlerin 30 Eylül 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla menkul kıymetler ve değişken faizli finansal yükümlülüklerine olan etkisini göstermektedir. Özkaynakların duyarlılığı, satılmaya hazır finansal varlıkların faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan yeniden değerlenmesi ile hesaplanmaktadır. Çalışmada vergi etkileri hariç tutulmuştur. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır. Bu analiz 31 Aralık 2007 için de aynı şekilde hesaplanmıştır.

	Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
30 Eylül 2008	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	(1,053)	1,079	(1,053)	1,079
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(4,631)	4,740
Değişken faizli finansal yükümlülükler	(1,035)	1,050	(1,035)	1,050
Toplam, net	**(2,088)**	**2,129**	**(6,719)**	**6,869**

	Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
31 Aralık 2007	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	(1,492)	1,531	(1,492)	1,531
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(3,084)	3,198
Değişken faizli finansal yükümlülükler	(743)	744	(743)	744
Toplam, net	**(2,235)**	**2,275**	**(5,319)**	**5,473**

(*) Özkaynak etkisi, faiz oranındaki 100 baz puan (bp) artış ve azalışta meydana gelen gelir tablosu etkisini de içermektedir.

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Piyasa şartları nedeniyle pozisyonların uygun fiyat ve yeterli tutarda ve gereken sürelerde kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucunda da likidite riski oluşabilir.

Banka, likidite durumunu günlük olarak değerlendirir. Haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında üç aylık nakit akım projeksiyonları incelenir, buna göre alınacak pozisyonların büyüklüğüne karar verilir. Likidite sıkışıklığı durumunda izlenecek alternatif stratejiler değerlendirilir. Banka'nın İnterbank, İMKB, Takasbank Borsa Para Piyasası ve ikincil piyasadaki mevcut limitleri ve limit boşlukları anlık olarak izlenir. Banka bilançosundaki vade riskine ilişkin maksimum limitler Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Banka, likidite ihtiyacının önemli bir bölümünü mevduatla karşılamaktadır. Söz konusu mevduat, kurumsal faaliyetin yarattığı bir kaynak olması sebebiyle zaman içinde oldukça istikrarlı bir seyir izlemiştir. Banka, ikincil piyasadan likidite kullanmayı tercih etmemekte, daha uzun vadeli yurtdışı kaynaklı kredileri artırma stratejisi izlemektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	62,326	150,749	-	-	-	-	-	213,075
Bankalar	3,132	151,935	-	-	-	-	-	155,067
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2,386	335	1,575	73,289	188	-	77,773
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	8,849	189,230	47,517	-	245,596
Verilen Krediler	-	492,559	558,973	830,667	308,724	61,846	28,165	2,280,934
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	42,088	-	-	42,088
Diğer Varlıklar	-	76,936	-	-	-	1,901	125,446	204,283
Toplam Varlıklar	**65,458**	**874,565**	**559,308**	**841,091**	**613,331**	**111,452**	**153,611**	**3,218,816**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	245	1,250	-	-	-	-	-	1,495
Diğer Mevduat	127,361	1,301,835	194,869	21,922	4	-	-	1,645,991
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	144,969	36,177	485,863	94,129	-	-	761,138
Para Piyasalarına Borçlar	-	247,148	-	-	-	-	-	247,148
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	11,243	-	-	-	-	-	-	11,243
Diğer Yükümlülükler	62,369	14,997	1,870	820	404	-	471,341	551,801
Toplam Yükümlülükler	**201,218**	**1,710,199**	**232,916**	**508,605**	**94,537**	**-**	**471,341**	**3,218,816**
Net Likidite Açığı	**(135,760)**	**(835,634)**	**326,392**	**332,486**	**518,794**	**111,452**	**(317,730)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	64,679	724,385	460,696	1,004,232	429,119	87,489	131,837	2,902,437
Toplam Yükümlülükler	186,060	1,506,509	238,333	519,874	50,584	-	401,077	2,902,437
Net Likidite Açığı	**(121,381)**	**(782,124)**	**222,363**	**484,358**	**378,535**	**87,489**	**(269,240)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 80,423 YTL sabit kıymetler, 10,901 YTL iştirak ve bağlı ortaklıklar, 697 YTL ayniyat mevcudu, 33,425 YTL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 28,165 YTL takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan 22,931 YTL karşılıklar ve 448,410 YTL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

BDDK nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda en az %80, toplam aktif/pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2008 yılı içerisinde gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	I. Vade Dilimi		II. Vade Dilimi	
Likidite Oranları	YP Likidite Yeterlilik Oranı	Toplam Likidite Yeterlilik Oranı	YP Likidite Yeterlilik Oranı	Toplam Likidite Yeterlilik Oranı
30 Eylül 2008	207.5	148.9	149.4	110.2
Ortalama	207.4	181.3	156.0	132.6
En Yüksek	227.5	235.4	21.4	167.1
En Düşük	144.0	141.8	115.0	102.8

Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışları aşağıda gösterilmiştir.

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

30 Eylül 2008	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar mevduatı	1,495	1,497	245	1,252	-	-	-	-
Müşteri mevduatları	1,645,991	1,655,435	127,361	1,307,898	197,635	22,537	4	-
Para Piyasalarına Borçlar	247,148	247,513	-	247,513	-	-	-	-
Alınan krediler	761,138	788,918	-	146,173	36,739	503,153	102,853	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,655,772**	**2,693,363**	**127,606**	**1,702,836**	**234,374**	**525,690**	**102,857**	**-**

31 Aralık 2007	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar mevduatı	28,230	28,246	642	27,604	-	-	-	-
Müşteri mevduatları	1,486,133	1,493,516	138,945	1,142,790	180,148	31,626	7	-
Para Piyasalarına Borçlar	181,907	181,991	-	181,991	-	-	-	-
Alınan krediler	712,843	739,622	-	148,262	32,963	499,320	59,077	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,409,113**	**2,443,375**	**139,587**	**1,500,647**	**213,111**	**530,946**	**59,084**	**-**

Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

Cari Dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**961,076**	**101,956**	**7,497**	**-**	**-**	**1,070,529**
Vadeli Döviz Alım	216,519	27,252	2,143	-	-	245,914
Vadeli Döviz Satım	216,559	27,244	2,197	-	-	246,000
Swap Para Alım	189,035	-	-	-	-	189,035
Swap Para Satım	192,697	-	-	-	-	192,697
Futures Para Alım	-	-		-	-	-
Futures Para Satım	-	-	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	73,158	24,109	1,578	-	-	98,845
Para Satım Opsiyonları	73,108	23,351	1,579	-	-	98,038
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Vadeli İşlem Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer (III)	-	-	-	98,528	-	98,528
Toplam (I+II+III)	**961,076**	**101,956**	**7,497**	**98,528**	**-**	**1,169,057**

VI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde Yeni Türk Lirası ve döviz kredileri, kurumsal mevduat işlemleri, nakit yönetimi, döviz alım-satım işlemleri, gayrinakit işlemler (akreditif, teminat mektupları, prefinansman, avaller) ve takas-saklama hizmetleri yeralmaktadır.

Hazine Bölümünde Pazarlama, Döviz-Yeni Türk Lirası, Menkul birimlerinden oluşmakta ve hem banka adına hem müşteri adına tüm bono-tahvil, döviz-YTL işlemleri ve riskten korunma amaçlı forward, swap ve opsiyon gibi türev ürünler pazarlanmaktadır.

Bireysel bankacılık alanında ise orta-üst düzey gelir grubu içerisinde yeralan müşterilerin bireysel ihtiyaçlarına cevap verebilecek ürün ve hizmetler sunulmakta olup kredi kartları ile ilgili pazarlama faaliyetleri de sürdürülmektedir.

Bankanın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"in 28inci maddesi uyarınca ilk kez 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	18,384	74,643	47,166	140,193
Diğer	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**18,384**	**74,643**	**47,166**	**140,193**
Bölümün Net Kazancı	899	22,573	(9,109)	14,363
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	-	-	-	-
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	899	22,573	(9,109)	14,363
Vergi Karşılığı	-	-	3,122	3,122
Vergi Sonrası Kâr	899	22,573	(12,231)	11,241
Azınlık Hakları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	**899**	**22,573**	**(12,231)**	**11,241**
Bölüm Varlıkları (*)	247,959	2,032,974	926,982	3,207,915
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	10,901	10,901
Toplam Varlıklar	**247,959**	**2,032,974**	**937,883**	**3,218,816**
Bölüm Yükümlülükleri (*)	1,125,762	520,228	1,124,416	2,770,406
Özkaynaklar	-	-	448,410	448,410
Toplam Yükümlülükler	**1,125,762**	**520,228**	**1,572,826**	**3,218,816**
Diğer Bölüm Kalemleri	**229**	**1,333**	**11,993**	**13,555**
Sermaye Yatırımı	-	-	4,034	4,034
Amortisman	229	1,333	2,679	4,241
Değer Azalışı (**)	-	-	5,280	5,280
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-

(*) Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

(**) Menkul değerler, sabit kıymetler ve iştiraklerin değer düşüş karşılıklarını ifade etmektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %63, bireysel bankacılık %8, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %29 olarak dağılmaktadır. Bankanın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %53'ünü, yatırım bankacılığı ve diğer birimler %34 'ünü ve bireysel bankacılık ise %13'ünü oluşturmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	8,529	9,323	10,319	9,330
TCMB	32,611	162,612	27,444	148,346
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**41,140**	**171,935**	**37,763**	**157,676**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	32,611	44,349	27,444	40,460
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	118,263	-	107,886
Toplam	**32,611**	**162,612**	**27,444**	**148,346**

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için Yeni Türk Lirası cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Avro döviz cinslerinden olmak üzere %11 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB, zorunlu karşılık tutarları üzerinden kendi belirlediği oranlara göre üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapmaktadır. 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla söz konusu faiz oranları YTL için %12.56, ABD Doları için %0.75 ve Avro için %1.875'tir.

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

a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/ bloke edilen ve repoya konu alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	21	-	5,023	23,898
Repo İşlemlerine Konu Olan	49,389	-	79,308	-
Toplam	**49,410**	**-**	**84,331**	**23,898**

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 25,706 YTL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2007 – 10,266 YTL).

b) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan alım/satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	447	1,540	1,441	35
Swap İşlemleri	-	247	-	198
Futures İşlemleri	-	-	8	-
Opsiyonlar	423	-	441	3
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**870**	**1,787**	**1,890**	**236**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	**16,238**	**138,829**	**15,619**	**161,491**
Yurtiçi	16,238	6,842	15,619	33,978
Yurtdışı	-	131,987	-	127,513
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**16,238**	**138,829**	**15,619**	**161,491**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler, net değerleriyle:

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	1,822	-	699	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	202,092	-	123,246	-
Toplam	**203,914**	**-**	**123,945**	**-**

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 41,682 YTL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2007 – 52,698 YTL).

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	251,039	177,075
Borsada İşlem Gören	241,538	159,617
Borsada İşlem Görmeyen	9,501	17,458
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	(5,443)	(432)
Toplam	**245,596**	**176,643**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	3,119	14,921	3,685	16,852
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	77	-	274	-
Toplam	**3,196**	**14,921**	**3,959**	**16,852**

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	2,215,274	-	37,302	193
İskonto ve İştira Senetleri	50,945	-	-	-
İhracat Kredileri	309,350	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	109,920	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	202,084	-	8,792	-
Kredi Kartları	35,059	-	3,862	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1,507,916	-	24,648	193
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**2,215,274**	**-**	**37,302**	**193**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**25,152**	**155,169**	**180,321**
Konut Kredisi	6,907	65,604	72,511
Taşıt Kredisi	4,377	19,903	24,280
İhtiyaç Kredisi	12,898	67,338	80,236
Diğer	970	2,324	3,294
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**939**	**25,793**	**26,732**
Konut Kredisi	359	21,846	22,205
Taşıt Kredisi	536	2,115	2,651
İhtiyaç Kredisi	44	1,832	1,876
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**35,726**	**-**	**35,726**
Taksitli	5,559	-	5,559
Taksitsiz	30,167	-	30,167
Bireysel Kredi Kartları-YP	**234**	**-**	**234**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	234	-	234
Personel Kredileri-TP	**77**	**-**	**77**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	77	-	77
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	**1,113**	**-**	**1,113**
Taksitli	330	-	330
Taksitsiz	783	-	783
Personel Kredi Kartları-YP	**10**	**-**	**10**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	10	-	10
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**3,746**	**-**	**3,746**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**66,997**	**180,962**	**247,959**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**48,209**	**76,787**	**124,996**
İşyeri Kredisi	-	2,389	2,389
Taşıt Kredisi	850	13,077	13,927
İhtiyaç Kredisi	13,260	-	13,260
Diğer	34,099	61,321	95,420
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**8,119**	**48,320**	**56,439**
İşyeri Kredisi	182	35	217
Taşıt Kredisi	379	16,937	17,316
İhtiyaç Kredisi	3,131	4,804	7,935
Diğer	4,427	26,544	30,971
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**1,792**	**-**	**1,792**
Taksitli	130	-	130
Taksitsiz	1,662	-	1,662
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**46**	**-**	**46**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	46	-	46
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**10,441**	**-**	**10,441**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**68,607**	**125,107**	**193,714**

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2,280,934	2,061,844
Yurtdışı Krediler	-	21,132
Toplam	**2,280,934**	**2,082,976**

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Yoktur.

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,119	1,583
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	14,907	4,891
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	13,682	10,776
Toplam	**34,708**	**17,250**

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 : Yoktur

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	7,462	6,961	14,469
Dönem İçinde İntikal (+)	19,515	25,397	157
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	6,623	11,081
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	6,623	11,081	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	248	363	5,501
Aktiften Silinen (-)	99	656	4,221
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	90	34	346
Kredi Kartları	9	622	3,875
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	20,007	26,881	15,985
Özel Karşılık (-)	6,119	14,907	13,682
Bilançodaki Net Bakiyesi	**13,888**	**11,974**	**2,303**

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

h.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	20,007	26,881	15,985
Özel Karşılık Tutarı (-)	6,119	14,907	13,682
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	13,888	11,974	2,303
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	7,462	6,961	14,469
Özel Karşılık Tutarı (-)	1,583	4,891	10,776
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	5,879	2,070	3,693
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Net):

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	7,559	-	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	11,691	-	-	-
Toplam	**19,250**		**-**	**-**

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 22,838 YTL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2007 – Yoktur).

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	42,088	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**42,088**	**-**

c) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	42,088	-
Borsada İşlem Gören	42,088	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	**42,088**	**-**

d) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	42,088	-
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**42,088**	**-**

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Tekstil Menkul Değerler A.Ş.(Tekstil Menkul)	İstanbul/Türkiye	99.92	100.00
The Euro Textile Bank Ltd (ETB)	Lefkoşe/Kıbrıs	99.99	100.00
Tekstil Bilişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.97	100.00

b) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
6,189	3,506	182	343	564	46	(418)	-
186,418	2,317	2	24,268	-	(2,775)	4,623	-
55	55	1	6	-	(3)	(1)	-

c) Bağlı ortaklıklara hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	10,901	5,031
Dönem İçi Hareketler	-	5,870
Alışlar (*)	-	1,961
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (*)	-	790
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	3,431
YP Bağlı Ortaklıkların Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış / (Azalış) (**)	-	(312)
Dönem Sonu Değeri	**10,901**	**10,901**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Tekstil Menkul önceki dönem içinde 1,961 YTL'si nakden Banka tarafından karşılanmak üzere sermayesini 3,800 YTL artırmıştır. Bu artış sonucunda Banka 790 YTL tutarında bedelsiz hisse senedi edinmiştir.

(**) Yurtdışı bağlı ortaklığın (ETB) kur farkından oluşan değerleme farkıdır. Önceki dönem sonu itibariyla yurtdışında kurulu ortaklıklar BDDK tarafından yayımlanan Yabancı Para Cinsinden Kaydedilen Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesine İlişkin 2007/2 Sayılı Genelge çerçevesinde tarihi maliyet esasıyla değerlenmiş ve finansal tablolarda yansıtılmış ve bunlara ilişkin kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir. Bu sebeple cari dönemde kur değerlemesinden oluşan bir fark bulunmamaktadır.

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	5,310	5,310
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	5,484	5,484
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ort.	107	107
Toplam	**10,901**	**10,901**

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur.

f) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Yoktur.

g) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Yoktur.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

a) İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı :

Banka'nın, 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar ve mali zararlar üzerinden hesaplanan 1,901 YTL tutarında net ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır.

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

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları : Yoktur.

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

Bankanın durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş emtia ve gayrimenkullerden oluşmaktadır.

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi, net	28,244	24,281
İktisap Edilenler	9,780	6,828
Elden Çıkarılanlar, net (-)	4,515	2,662
Dönem Amortisman Gideri	84	203
Kapanış Net Defter Değeri	**33,425**	**28,244**

Söz konusu duran varlıkların 28 YTL'lik tutarı (net tutar) emtialardan oluşmaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	10,186	230,972	416,472	5,643	3,177	21	666,471
Döviz Tevdiat Hesabı	49,886	277,150	372,876	29,377	12,296	992	742,577
Yurt içinde Yer. K.	47,523	270,749	366,043	26,035	5,984	692	717,026
Yurtdışında Yer.K	2,363	6,401	6,833	3,342	6,312	300	25,551
Resmi Kur. Mevduatı	21,487	536	-	-	-	-	22,023
Tic. Kur. Mevduatı	44,386	88,592	73,285	4,764	1	-	211,028
Diğ. Kur. Mevduatı	1,416	445	2,014	8	9	-	3,892
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	245	1,250	-	-	-	-	1,495
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	72	1,250	-	-	-	-	1,322
Yurtdışı Bankalar	173	-	-	-	-	-	173
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**127,606**	**598,945**	**864,647**	**39,792**	**15,483**	**1,013**	**1,647,486**

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	11,294	178,768	282,584	3,654	1,002	-	477,302
Döviz Tevdiat Hesabı	58,513	384,559	296,460	51,413	17,575	1,218	809,738
Yurt içinde Yer. K.	56,947	377,413	289,330	49,753	9,110	923	783,476
Yurtdışında Yer.K	1,566	7,146	7,130	1,660	8,465	295	26,262
Resmi Kur. Mevduatı	23,246	12	-	-	-	-	23,258
Tic. Kur. Mevduatı	45,323	78,267	39,149	7,066	4	-	169,809
Diğ. Kur. Mevduatı	569	347	5,096	1	13	-	6,026
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	642	27,588	-	-	-	-	28,230
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	160	27,588	-	-	-	-	27,748
Yurtdışı Bankalar	482	-	-	-	-	-	482
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**139,587**	**669,541**	**623,289**	**62,134**	**18,594**	**1,218**	**1,514,363**

b. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	264,863	207,496	392,964	261,865
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	121,059	127,981	335,265	351,948
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**385,922**	**335,477**	**728,229**	**613,813**

b.2) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: 20,130 YTL (31 Aralık 2007 - 24,680 YTL) tutarında mevduat kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	8,623	14,553
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	11,507	10,127
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	471	1,510	15,671	57
Swap İşlemleri	-	2,983	-	5,898
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	580	2	450	4
Diğer	-	157	-	-
Toplam	**1,051**	**4,652**	**16,121**	**5,959**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	35,420	47,840	28,454	34,307
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	110,470	567,408	59,226	590,856
Toplam	**145,890**	**615,248**	**87,680**	**625,163**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	145,890	501,522	87,680	172,418
Orta ve Uzun Vadeli	-	113,726	-	452,745
Toplam	**145,890**	**615,248**	**87,680**	**625,163**

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 63,636 YTL (31 Aralık 2007: 39,313 YTL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan malın bedeli, piyasa faiz oranları ve finansmanın vadesine göre belirlenmektedir. Finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1,079	1,018	1,069	969
1-4 Yıl Arası	251	246	779	748
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**1,330**	**1,264**	**1,848**	**1,717**

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	14,790	12,776
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	736	18
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,530	1,722
Diğer	67	74
Toplam	**17,123**	**14,590**

b) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla 2.17 YTL (31 Aralık 2007: 2.03 YTL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın 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.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı (%)	5.71	5.71
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	5.00	5.00

Temel varsayım, her hizmet yılı için ödenecek olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,395	3,218
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	607	(1,454)
Yıl İçinde Ödenen	(325)	(369)
Dönem Sonu Bakiyesi	**1,677**	**1,395**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla 2,604 YTL (31 Aralık 2007: 2,423 YTL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

c) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla 9,000 YTL (31 Aralık 2007 – 32,704 YTL), tutarındaki dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarını bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirmiştir.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 607 YTL (31 Aralık 2007 - 304 YTL) tutarında karşılıkları bulunmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Banka'nın 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla cari döneme ilişkin kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2007 – 12,995).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	12,995
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2,640	2,440
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	103	98
BSMV	2,774	2,660
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	174
Ödenecek Katma Değer Vergisi	31	52
Diğer	1,386	1,261
Toplam	**6,934**	**19,680**

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,113	487
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,576	692
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	78	34
İşsizlik Sigortası–İşveren	156	68
Diğer	-	1
Toplam	**2,923**	**1,282**

d) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu, ertelenmiş vergi aktifinden netleştirilerek gösterilmektedir.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	420,000	300,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka'nın sermayesi hisse başına nominal 10 Yeni Kuruştan toplam 4,200 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

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

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

Cari dönemde ödenmiş sermaye 60,000 YTL iç kaynaklardan, 60,000 YTL nakit olmak üzere 120,000 YTL arttırılarak 300,000 YTL'den 420,000 YTL'ye yükseltilmiştir.

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

Cari dönemde sermayeye diğer sermaye yedeklerinden 9,449 YTL ve olağanüstü yedeklerden 50,551 YTL ilave edilmiştir.

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.

f. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Bulunmamaktadır.

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

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(1,700)	(526)	920	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(1,700)**	**(526)**	**920**	**-**

Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümüne ilişkin bilgi:

Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümü, finansal tablolarda "Satılmaya Hazır Menkul Değerler" hesabında sınıflanmış devlet borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değerleri ile "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değerleri arasındaki farktır.

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	206,693	18,867	182,404	18,625
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	31,157	2,322	12,503	1,485
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,348	-	1,319	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**239,198**	**21,189**	**196,226**	**20,110**

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	5,307	385	3,346	195
Yurtiçi Bankalardan	1,535	1,535	583	1,626
Yurtdışı Bankalardan	-	4,425	40	8,201
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**6,842**	**6,345**	**3,969**	**10,022**

c) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	17,266	22,846	10,237	28,896
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	3,599	1,937	3,827	1,289
Yurtdışı Bankalara	13,667	20,909	6,410	27,607
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam (*)	**17,266**	**22,846**	**10,237**	**28,896**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	15,118	7,802

3. Ticari kâr/zarara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**287,312**	**538,727**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	159,978	107,865
Türev Finansal İşlemlerden	158,943	105,343
Diğer	1,035	2,522
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	127,334	430,862
Zarar (-)	**(302,038)**	**(546,720)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(174,395)	(146,446)
Türev Finansal İşlemlerden	(173,937)	(145,491)
Diğer	(458)	(955)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(127,643)	(400,274)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

Banka'nın diğer faaliyet gelirlerini önemli ölçüde etkileyebilecek olağandışı bir husus veya gelişme bulunmamaktadır.

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	24,990	5,410
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	6,200	1,527
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	13,903	2,163
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	4,887	1,720
Genel Karşılık Giderleri	2,533	3,779
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	5,280	6,274
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	870	1,308
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4,410	4,966
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	(3,431)
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	(3,431)
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**32,803**	**12,032**

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	60,567	45,992
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	463	(1,518)
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,595	3,306
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	562	441
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	84	185
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	22,433	23,824
Faaliyet Kiralama Giderleri	7,265	6,110
Bakım ve Onarım Giderleri	1,196	1,094
Reklam ve İlan Giderleri	925	6,585
Diğer Giderler	13,047	10,035
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	101	258
Diğer	5,222	3,960
Toplam	**93,027**	**76,448**

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

a) Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2008 dönemine ait cari vergi gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2007 – 11,207 YTL).

30 Eylül 2008 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait 3,122 YTL (30 Eylül 2007 – 2,730 YTL ertelenmiş vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2008 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait 3,659 YTL (30 Eylül 2007 – 2,730 YTL ertelenmiş vergi geliri) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar :

30 Eylül 2008 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait 3,122 YTL (30 Eylül 2007 – 2,730 YTL ertelenmiş vergi geliri) tutarındaki ertelenmiş vergi gideri geçici farkların oluşmasından ve mali zarardan kaynaklanmaktadır.

30 Eylül 2008 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait 537 YTL (30 Eylül 2007 - Yoktur) tutarında mali zarardan kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur.

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

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

Bulunmamaktadır.

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı: 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla 46,840 YTL (31 Aralık 2007: 42,655 YTL) tutarında kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü, 214,228 YTL (31 Aralık 2007: 203,517 YTL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü, 68,958 YTL (31 Aralık 2007: 61,175 YTL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü ve 1,090 YTL (31 Aralık 2007: 1,508 YTL) tutarında kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhüdü bulunmaktadır.

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla toplam 939,295 YTL (31 Aralık 2007 - 1,073,990 YTL) tutarında teminat mektupları, 10,573 YTL (31 Aralık 2007 - 13,485 YTL) tutarında aval ve kabuller, 259,768 YTL (31 Aralık 2007 - 236,246 YTL) tutarında akreditifler, 2,945 YTL (31 Aralık 2007 - 2,795 YTL) tutarında garanti verilen prefinansmanlar ve 42,991 YTL (31 Aralık 2007 - 42,548 YTL) tutarında diğer garantiler bulunmaktadır.

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	92,923	128,458
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,000	3,150
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	91,923	125,308
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,162,649	1,240,606
Toplam	**1,255,572**	**1,369,064**

d) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmet yoktur.

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar

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

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	102	3,685	16,750	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	102	3,119	14,819	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	39	364	157	-	-

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

Banka'nın ayrıca risk grubunda yer alan bankalarda 16,230 YTL (31 Aralık 2007 – 17,584 YTL) tutarında plasmanı bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	102	1,902	5,945	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	102	3,685	16,750	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	1	155	41	-	-

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

c) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	2,671	2,239	23,496	4,469	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4,880	2,671	18,848	23,496	-	-
Mevduat Faiz Gideri	627	321	1,802	906	-	-

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

Yukarıda belirtilen mevduat tutarına ilave olarak, Banka'nın bağlı ortaklıklarından olan ETB'den kullandığı kredilerin bakiyesi 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla 125,601 YTL'dir (31 Aralık 2007 - 124,806 YTL).

d) Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Yoktur.

VI. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgilere İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	61	1,558			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	2	Berlin, Almanya		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-	-	-	-

VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi ve bu çerçevede, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları:

30 Eylül 2008 sonrasında para ve sermaye piyasalarında yaşanan önemli dalgalanmalar sonucunda; T.C. Merkez Bankası tarafından ilan edilen rapor tarihindeki döviz kurları ile 30 Eylül 2008 tarihinde geçerli olan döviz kurları karşılaştırıldığında ABD Doları, Avro ve Japon Yeni, YTL karşısında sırasıyla %32 %13 ve %42 oranlarında değer kazanmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 13 Kasım 2008 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.