ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Alternatifbank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Alternatifbank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait 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, Alternatifbank A.Ş.'nin 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'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, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Özlem Gören Güçdemir
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 12 Kasım 2009

ALTERNATİFBANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi	**:**	Cumhuriyet Cad. No:46 34367 Şişli / İstanbul
Telefon	**:**	0212 315 65 00
Faks	**:**	0212 225 76 15
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	**:**	www.abank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	**:**	malikontrol@abank.com.tr

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

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

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

Tuncay Özilhan	**Murat Arığ**	**Cem Şipal**	**Serkan Ermiş**
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol Müdürü

Güniz Safa Bilgin	**Mustafa Murat Akpınar**
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad – Soyad / Unvan : Serkan Ermiş - Mali Kontrol Müdürü

Tel No : 0 212 315 70 37

Fax No : 0 212 225 76 15

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi 1
II. Bankanın 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. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama 2
IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 3
V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 3

İKİNCİ BÖLÜM
Bankanın Konsolide Olmayan Ara Dönem Finansal Tabloları

I. Bilanço 5
II. Nazım hesaplar tablosu 7
III. Gelir tablosu 8
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo 9
V. Özkaynak değişim tablosu 10
VI. Nakit akış tablosu 12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 13
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 14
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 14
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 14
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 15
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 18
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 18
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 18
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 19
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 20
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 21
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 21
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 21
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 22
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 22
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 23
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 23
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 23
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 23
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 24
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Bankanın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 26
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 30
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 31
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 33
V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 36

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 38
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 50
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 57
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 58
V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 63

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 65

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 66
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 66

ALTERNATİFBANK A.Ş.
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Banka, 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Banka'nın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmeye başlamıştır. Banka, halen özel sermayeli bir ticaret bankası statüsünde 46 şubesi ile hizmet vermektedir.

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

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %77,714'üne Anadolu Endüstri Holding A.Ş. sahip olup Banka, Anadolu Grubu bünyesinde yer almaktadır. Ayrıca, diğer hissedarlar içerisinde yer alan diğer Anadolu Grubu firmaları Banka hisselerinin %18,12'sine sahiptir.

	30 Eylül 2009 İtibarıyla		31 Aralık 2008 İtibarıyla	
Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı	Sermaye	Pay Oranları	Sermaye	Pay Oranları
Anadolu Endüstri Holding A.Ş.	233.142	77,714%	233.142	77,714%
Anadolu Motor Üretim ve Pazarlama A.Ş.	23.379	7,793%	23.379	7,793%
Efes Pazarlama ve Dağıtım Tic. A.Ş.	22.380	7,460%	22.380	7,460%
Halka Açık Pay	12.483	4,161%	12.483	4,161%
Özilhan Sınai Yatırım A.Ş.	4.594	1,531%	4.594	1,531%
Çelik Motor Ticaret A.Ş.	4.021	1,340%	4.021	1,340%
Diğer Hissedarlar (17 Adet)	1	<0,001%	1	<0,001%
Toplam	**300.000**	**100%**	**300.000**	**100%**

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama

İsim	Görevi	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)
Tuncay Özilhan	Yönetim Kurulu Başkanı		01.04.1996	İstanbul Ün.İktisat Fakültesi / Long Island University (Yüksek Lisans)	7,42
Metin Tokpınar	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Kredi Komitesi Başkanı	11.08.1993	İstanbul Ün.İktisat Fakültesi / Vanderbilt University	-
İbrahim Yazıcı	Yönetim Kurulu Üyesi		31.07.1996	Bursa Ticari Bilimler Akademisi / Atlanta University (Yüksek Lisans)	1,74
Mehmet Hurşit Zorlu	Yönetim Kurulu Üyesi		28.04.2008	İstanbul Ün. İktisat Fakültesi	-
Cesur Kılınç	Yönetim Kurulu Üyesi		03.03.2000	İstanbul Ün. Hukuk Fakültesi	-
Hamit Aydoğan	Yönetim Kurulu Üyesi		31.07.2009	O.D.T.Ü Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi	-
Mustafa Murat Akpınar	Yönetim Kurulu Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	28.04.2008	İzmir İktisadi ve Ticari Bilimler Akademisi	-
Tanbey Veziroğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	28.04.2004	Ankara Üniversitesi S.B.F./ Maliye İktisat Bölümü	-
Güniz Safa Bilgin	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı, İç Sistemlerden Sorumlu Üye	05.11.2007	İstanbul Ün. Uluslararası İşlet./Boğaziçi Ün. İngiliz Dili ve Edeb. (Yüksek Lisans)	-
Murat Arığ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür		01.01.2003	Boğaziçi Üniversitesi Mühendislik Fakültesi/Florida Institute of Technology – ABD (Yüksek	-
Haluk Güven	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	01.04.1997	Marmara Üniversitesi İş İdaresi Bölümü / Mercer University (Yüksek Lisans)	-
Güldem D.Karaçalı	Genel Müdür Yardımcısı	Teftiş Kurulu Başkanı	03.02.1992	Ankara Üniversitesi Ekonomi ve Siyasal Bilimler / İ. Ü. İşletme (Yüksek Lisans)	-
Ertan Güvener	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi İşlem	04.06.2007	O.D.T.Ü Elektronik Müh. / O.D.T.Ü Elektronik (Yüksek Lisans)	-
Mehmet Saraç	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon	14.05.2007	Atatürk Üniversitesi Edebiyat Fakültesi / Fransız Dili ve Edebiyatı	-
Sadık Saygıcı	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler	07.09.1998	İstanbul Ün. İktisat Fakültesi	-
Cem Şipal	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	19.02.2001	İstanbul Ün. İktisat Fakültesi / Koç Üniversitesi (Yüksek Lisans)	-
Murat Özer	Genel Müdür Yardımcısı	Fon Yönetimi	12.07.2004	İstanbul Ün. İktisat Fakültesi	-
Ziya Alpman	Genel Müdür Yardımcısı	Perakende Bankacılık	05.12.2007	İTÜ İşletme Müh. / Boğaziçi Ün. Ekonomi	-
Sedef Karadadaş	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları	27.02.2008	O.D.T.Ü Ekonomi	-
Şakir Sömek	Genel Müdür Yardımcısı	Uluslararası Fin. Kur.	14.03.2008	University of Wisconsin /The American Un. Econ. (Yüksek Lisans)	-
Menteş Albayrak	Kanuni Denetçi		11.05.2007	İstanbul Ün. İktisat Fakültesi (İngilizce)	-
Ahmet Bal	Kanuni Denetçi		03.03.2000	Ankara Üniversitesi S.B.F / İktisat ve Maliye Bölümü / Nothingam University (Yüksek Lisans)	-

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama (devamı)

Yusuf Ovnamak 31 Temmuz 2009 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeliğinden istifa etmiş olup, yerine Hamit Aydoğan'ın atanmasına karar verilmiştir.

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Anadolu Endüstri Holding	233.142	77,714%	233.142	-

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi kuruluş Anadolu Endüstri Holding A.Ş.'dir.

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka'nın ana sözleşmesindeki faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

a) Toplanan kaynakları yurt içinde ve yurt dışında yatırım ve işletme kredisi olarak, ihracat, sanayi, iç ticaret, taşımacılık, turizm, enerji, madencilik, tarım ve hayvancılık, müteahhitlik hizmetleri ve diğer konulara yönelik olarak Türk Lirası ve döviz kredileri şeklinde kullandırmak, her nevi gayrinakdi kredi açmak,

b) Müşterilerin ticari, sınai ve yatırım faaliyetlerini desteklemek amacıyla her türlü Türk Lirası ve dövize natık teminat mektupları düzenlemek ve kabul etmek,

c) İhracat ve döviz kazandırıcı işlem yapan şirketlerin faaliyetlerini geliştirebilmeleri için bahse konu olan şirketlere özellikle dış piyasalarla ilgili istihbarat ve danışmanlık hizmetleri vermek,

d) Her tür mevduat kabul etmek,

e) İç ve dış ticaretin gerektirdiği yerli ve yabancı piyasalarda kambiyo ve dövizle ilgili bankacılık işlemleri yapmak, mal ve vesaik mukabili kredi tesis etmek, akreditif açmak,

f) Yerli ve yabancı banka ve finansman kuruluşlarından kısa, orta ve uzun vadeli kredi temin etmek, T.C. Merkez Bankası'yla avans, reeskont ve iştira kredisi ve mevzuatın öngördüğü diğer işlemleri yapmak,

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (devamı)

g) Yurt dışında oluşmuş tasarrufların para ve sermaye piyasaları kanalıyla Türkiye'ye aktarılmasına aracılık etmek,

h) Gerektiğinde döviz pozisyonu tutmak, arbitraj, repo, swap işlemleri ile kaynakları en iyi şekilde değerlendirmek,

i) Bankalar Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, alacaklarını tasfiye amacıyla her çeşit haklar dahil menkul iktisab etmek, üzerinde tasarrufta bulunmak, Banka lehine menkul ve gayri menkul rehni ve ticari işletme rehni kabul etmek,

j) Mevzuata uygun olarak yerli ve yabancı bankalarla ortaklık kurmak veya mevcut bankalara ortak olmak.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

ALTERNATİFBANK A.Ş.
30 EYLÜL 2009 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Dipnot	30 Eylül 2009			31 Aralık 2008		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**57.695**	**118.538**	**176.233**	**48.795**	**162.777**	**211.572**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**23.216**	**3.875**	**27.091**	**31.510**	**13.653**	**45.163**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		23.216	3.875	27.091	31.510	13.653	45.163
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		17.245	-	17.245	11.309	4.942	16.251
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		5.971	3.875	9.846	20.201	8.711	28.912
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-			
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	(3)	**394**	**80.286**	**80.680**	**362**	**361.745**	**362.107**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**350.144**	**37.814**	**387.958**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	350.144	37.814	387.958
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(4)	**165.720**	**-**	**165.720**	**43.956**	**30.949**	**74.905**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		170	-	170	170	-	170
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		165.550	-	165.550	43.786	30.949	74.735
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(5)	**2.046.090**	**491.224**	**2.537.314**	**1.920.084**	**450.491**	**2.370.575**
6.1	Krediler ve Alacaklar		1.971.614	491.224	2.462.838	1.858.008	450.491	2.308.499
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		21.359	-	21.359	2.057	-	2.057
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		1.950.255	491.224	2.441.479	1.855.951	450.491	2.306.442
6.2	Takipteki Krediler		171.542	-	171.542	128.893	-	128.893
6.3	Özel Karşılıklar (-)		97.066	-	97.066	66.817	-	66.817
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	**363.090**	**-**	**363.090**	**189.271**	**-**	**189.271**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		363.090	-	363.090	189.271	-	189.271
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(7)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(8)	**24.906**	**-**	**24.906**	**24.527**	**-**	**24.527**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		24.906	-	24.906	24.527	-	24.527
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	(10)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(11)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**17.410**	**-**	**17.410**	**20.608**	**-**	**20.608**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1.836**	**-**	**1.836**	**2.128**	**-**	**2.128**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		1.836	-	1.836	2.128	-	2.128
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(12)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**5.079**	**-**	**5.079**	**1.614**	**-**	**1.614**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		5.079	-	5.079	1.614	-	1.614
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**25.623**	**-**	**25.623**	**12.727**	**-**	**12.727**
18.1	Satış Amaçlı		25.623	-	25.623	12.727	-	12.727
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**		**41.029**	**3.957**	**44.986**	**39.557**	**2.295**	**41.852**
	AKTİF TOPLAMI		**2.772.088**	**697.880**	**3.469.968**	**2.685.283**	**1.059.724**	**3.745.007**

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
30 EYLÜL 2009 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM 30 Eylül 2009			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2008		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**1.420.569**	**958.560**	**2.379.129**	**1.465.468**	**1.188.085**	**2.653.553**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		277.875	123.084	400.959	326.773	195.618	522.391
1.2	Diğer		1.142.694	835.476	1.978.170	1.138.695	992.467	2.131.162
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**6.058**	**4.273**	**10.331**	**10.094**	**17.291**	**27.385**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**45.958**	**380.723**	**426.681**	**46.457**	**486.639**	**533.096**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**42.892**	**-**	**42.892**	**11.031**	**-**	**11.031**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		42.892	-	42.892	11.031	-	11.031
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**26.357**	**26.615**	**52.972**	**33.309**	**20.442**	**53.751**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	**56.081**	**83**	**56.164**	**36.045**	**76**	**36.121**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5)	**-**	**2.707**	**2.707**	**-**	**3.959**	**3.959**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	2.962	2.962	-	4.427	4.427
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	255	255	-	468	468
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(7)	**42.931**	**183**	**43.114**	**35.049**	**48**	**35.097**
12.1	Genel Karşılıklar		19.128	-	19.128	20.051	-	20.051
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		4.204	-	4.204	3.810	-	3.810
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		19.599	183	19.782	11.188	48	11.236
XIII.	**VERGİ BORCU**	(8)	**16.901**	**-**	**16.901**	**13.488**	**-**	**13.488**
13.1	Cari Vergi Borcu		16.901	-	16.901	13.488	-	13.488
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**2.319**	**2.319**	**-**	**2.259**	**2.259**
14.1	Satış Amaçlı		-	2.319	2.319	-	2.259	2.259
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(9)	**436.758**	**-**	**436.758**	**375.180**	**87**	**375.267**
16.1	Ödenmiş Sermaye		300.000	-	300.000	300.000	-	300.000
16.2	Sermaye Yedekleri		1.359	-	1.359	1.617	87	1.704
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		33	-	33	33	-	33
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		1.326	-	1.326	1.584	87	1.671
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		71.955	-	71.955	13.021	-	13.021
16.3.1	Yasal Yedekler		3.598	-	3.598	651	-	651
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		68.357	-	68.357	12.370	-	12.370
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		63.444	-	63.444	60.542	-	60.542
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		1.614	-	1.614	7.526	-	7.526
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		61.830	-	61.830	53.016	-	53.016
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**2.094.505**	**1.375.463**	**3.469.968**	**2.026.121**	**1.718.886**	**3.745.007**

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM 30 Eylül 2009			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2008		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2.093.628**	**1.884.866**	**3.978.494**	**1.734.828**	**1.739.452**	**3.474.280**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**734.513**	**713.700**	**1.448.213**	**629.041**	**615.271**	**1.244.312**
1.1.	Teminat Mektupları		734.513	444.104	1.178.617	629.041	363.200	992.241
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		46.631	76.583	123.214	65.543	25.815	91.358
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		687.882	367.521	1.055.403	563.498	337.385	900.883
1.2.	Banka Kredileri		-	64.516	64.516	-	16.924	16.924
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	11.432	11.432	-	16.924	16.924
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	53.084	53.084	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	191.205	191.205	-	214.078	214.078
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	191.205	191.205	-	214.078	214.078
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	13.875	13.875	-	21.069	21.069
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**864.353**	**515.190**	**1.379.543**	**453.746**	**30.949**	**484.695**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		864.353	515.190	1.379.543	453.746	30.949	484.695
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		66.280	515.190	581.470	11.449	30.949	42.398
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		390.013	-	390.013	355.707	-	355.707
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		323.103	-	323.103	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		81.219	-	81.219	82.852	-	82.852
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3.738	-	3.738	3.738	-	3.738
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**494.762**	**655.976**	**1.150.738**	**652.041**	**1.093.232**	**1.745.273**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		494.762	655.976	1.150.738	652.041	1.093.232	1.745.273
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		63.177	87.485	150.662	167.445	250.527	417.972
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		21.853	53.114	74.967	76.108	133.693	209.801
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		41.324	34.371	75.695	91.337	116.834	208.171
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		135.732	194.136	329.868	316.165	361.895	678.060
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	23.964	23.964	162.282	13.753	176.035
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2.239	21.972	24.211	-	166.666	166.666
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	148.200	148.200	25.180	151.230	176.410
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		133.493	-	133.493	128.703	30.246	158.949
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		295.853	304.276	600.129	168.431	190.432	358.863
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		113.807	155.385	269.192	68.303	110.367	178.670
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		120.046	148.891	268.937	100.128	80.065	180.193
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		62.000	-	62.000	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	70.079	70.079	-	287.353	287.353
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	34.974	34.974	-	139.103	139.103
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	35.105	35.105	-	148.250	148.250
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	3.025	3.025
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	3.025	3.025
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**3.731.241**	**873.161**	**4.604.402**	**3.197.140**	**905.621**	**4.102.761**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**127.848**	**42.995**	**170.843**	**120.204**	**34.978**	**155.182**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		21.495	23.711	45.206	20.350	26.943	47.293
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		93.813	2.341	96.154	86.730	3.117	89.847
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		12.540	16.943	29.483	13.124	4.918	18.042
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**3.602.222**	**830.166**	**4.432.388**	**3.076.043**	**870.643**	**3.946.686**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	1.331	1.331
5.2.	Teminat Senetleri		297.065	6.781	303.846	295.489	6.919	302.408
5.3.	Emtia		8.119	11.162	19.281	7.689	11.727	19.416
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		3.129.764	580.557	3.710.321	2.559.575	637.466	3.197.041
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		167.274	231.666	398.940	213.290	213.200	426.490
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**1.171**	**-**	**1.171**	**893**	**-**	**893**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**5.824.869**	**2.758.027**	**8.582.896**	**4.931.968**	**2.645.073**	**7.577.041**

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. GELİR TABLOSU

		Dipnot	Bin Türk Lirası Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş		Bin Türk Lirası Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	
			CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			(01.01-30.09.2009)	(01.01-30.09.2008)	(01.07 - 30.09.2009)	(01.07-30.09.2008)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**369.576**	**306.540**	**117.208**	**110.267**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		299.906	275.832	89.233	98.852
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		4.780	5.947	1.371	2.270
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1.029	7.091	233	3.031
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.370	1.458	19	1.141
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		58.475	14.368	25.466	3.704
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1.557	3.876	434	797
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		9.349	7.255	4.142	1.818
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		47.569	3.237	20.890	1.089
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4.016	1.844	886	1.269
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**188.108**	**157.675**	**53.457**	**61.020**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		159.772	132.913	45.585	52.904
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		17.186	22.377	5.318	7.479
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		9.423	1.906	2.430	590
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		1.727	479	124	47
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**181.468**	**148.865**	**63.751**	**49.247**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**21.020**	**15.597**	**6.931**	**5.352**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		25.698	23.631	9.537	8.437
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		14.079	10.945	4.622	3.599
4.1.2	Diğer		11.619	12.686	4.915	4.838
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		4.678	8.034	2.606	3.085
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		18	11	6	3
4.2.2	Diğer		4.660	8.023	2.600	3.082
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	**1.375**	-	**75**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(3)	**(11.880)**	**(11.200)**	**(6.466)**	**(6.207)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		5.270	(991)	560	93
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(28.024)	(16.497)	(20.777)	4.261
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		10.874	6.288	13.751	(10.561)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(4)	**39.058**	**19.148**	**14.047**	**5.356**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**229.666**	**173.785**	**78.263**	**53.823**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5)	**78.625**	**37.497**	**28.741**	**11.878**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(6)	**74.884**	**67.156**	**24.545**	**22.833**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**76.157**	**69.132**	**24.977**	**19.112**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**76.157**	**69.132**	**24.977**	**19.112**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**14.327**	**14.573**	**5.545**	**4.146**
16.1	Cari Vergi Karşılığı	(7)	18.321	10.151	9.658	5.793
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı	(7)	(3.994)	4.422	(4.113)	(1.647)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**61.830**	**54.559**	**19.432**	**14.966**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**		**61.830**	**54.559**	**19.432**	**14.966**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		61.830	54.559	19.432	14.966
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,2061	0,1870	0,0648	0,4989

ALTERNATİFBANK A.Ş.
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	
		CARİ DÖNEM 30.09.2009	ÖNCEKİ DÖNEM 30.09.2008
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	3.139	(361)
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	(40)	7
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	-	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	379	(545)
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	(37)	-
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	3.441	(899)
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	(3.786)	358
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(3.786)	358
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	-	-
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**(345)**	**(541)**

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI																
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A. /Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. Fonu	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01 - 30/09/2008)																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		224.265	-	23	-	-	-	-	-	63.320	(42.719)	(459)	-	-	-	-	244.430	-	244.430
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		224.265	-	23	-	-	-	-	-	63.320	(42.719)	(459)	-	-	-	-	244.430	-	244.430
	Dönem İçindeki Değişimler																			
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(541)	-	-	-	-	(541)	-	(541)
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		75.735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75.735	-	75.735
14.1	Nakden		75.735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75.735	-	75.735
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	10
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54)	-	-	-	-	-	(54)	-	(54)
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	54.559	-	-	-	-	-	-	54.559	-	54.559
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	651	-	12.370	-	(63.320)	50.299	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	651	-	12.370	-	(63.320)	50.299	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.+XVIII+XIX+XX)		300.000	-	33	-	651	-	12.370	-	54.559	7.526	(1.000)	-	-	-	-	374.139	-	374.139

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI																	
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A. /Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. Fonu	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01 - 30/09/2009)																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		300.000	-	33	-	651	-	12.370	-	53.016	7.526	1.671	-	-	-	-	375.267	-	375.267
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(345)	-	-	-	-	(345)	-	(345)
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	-	-	6	-	6
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	61.830	-	-	-	-	-	-	61.830	-	61.830
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	2.947	-	55.987	-	(53.016)	(5.918)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	2.947	-	55.987	-	(53.016)	(5.918)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)		300.000	-	33	-	3.598	-	68.357	-	61.830	1.614	1.326	-	-	-	-	436.758	-	436.758

.

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
			CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		Dipnot	1 Ocak - 30 Eylül 2009	1 Ocak - 30 Eylül 2008
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		168.046	63.720
1.1.1	Alınan Faizler		331.888	300.989
1.1.2	Ödenen Faizler		(190.530)	(151.515)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	1.375
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		25.698	23.631
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		23.898	3.737
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		37.109	7.523
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(45.059)	(41.633)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(10.504)	(10.586)
1.1.9	Diğer		(4.454)	(69.801)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(616.395)	(136.052)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1.910)	22.214
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(283.165)	(628.640)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		18.612	59.511
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		88.414	27.976
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(362.590)	292.796
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(109.978)	235.626
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		34.222	(145.535)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(448.349)	(72.332)
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(231.147)	(16.843)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(75)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(790)	(18.255)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		5.812	2.415
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(165.256)	(928)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		77.752	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(148.665)	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1.252)	74.949
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	75.745
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1.252)	(796)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		3.784	11.458
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(676.964)	(2.768)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		862.038	365.054
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		185.074	362.286

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. 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:

Bankalar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usûl ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

Bankalar, şubeleri, yurt içi ve yurt dışındaki muhabirleri ile hesap mutabakatı sağlamadan kanunî ve yardımcı defterleri ile kayıtlarını ve bilançolarını kapatamazlar.

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

1.1. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmelik, tebliğ ve kararnamelerinde belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

1.a) Banka kaynaklarının önemli kısmı sabit faiz oranlıdır; TL plasmanların tamamına yakını düşük riskli kısa vadeli işlemlerden oluşmaktadır. Likidite riski yakından takip edilmekte ve mevcut kaynakların yeterliliği (belirli bir süre içinde vadesi gelecek yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi) yakından izlenmektedir. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı, ülkenin güncel koşulları izin verdiği ölçüde uyumlu tutulmaya çalışılmaktadır.

b) Para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri, alım-satım riski içinde değerlendirilmektedir. Banka, alım-satım riski için gerekli ekonomik sermaye ayrımını yapmış ve bu kaynaktan yola çıkarak risk limitlerini uygulamaya koymuştur. Söz konusu portföy, günlük bazda piyasaya göre fiyatlanmakta ve limitler de günlük olarak takip edilmektedir. Risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından ekonomik koşulların revize edilmelerini gerektirmediği hallerde, yılda bir kez, bütçe çalışmalarının sonunda onaylanır. 2009 yılının limitleri ise 2 Şubat 2009 tarihli ve 3/C sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile belirlenmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

2. Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye aracı bulunmaktadır. Satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla oluşan kur ve faiz riskleri, grubun genel risk yönetimi politikaları çerçevesinde yönetilmektedir.

3. 30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla Banka'nın yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın türev işlemleri yabancı para swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlenir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken tüm koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilir.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Mali enstrümanlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçlarını normal yoldan alım satımı teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Menkul değerler

Banka bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerler belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan menkul değerler; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul kıymetlerdir. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Menkul değerler (devamı)

Bu grupta muhasebeleştirilen menkul değerler maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kâr payları ise kar payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

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 banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Banka tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Piyasalarda yaşanan volatilitenin banka bilançolarında yarattığı menfi etkiyi ortadan kaldırmak amacıyla TMSK tarafından 30 Eylül 2008 tarihinde yayımlanan 105 sayılı TMS 39 Finansal Araçlar Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ uyarınca, gerçeğe uygun değeri 6.875 Bin TL olan alım satım amaçlı finansal varlıklar ve TMS 39 hükümleri doğrultusunda, gerçeğe uygun değeri 32.251 Bin TL olan satılmaya hazır finansal varlıklar vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar hesabında sınıflanmıştır. Sınıflamaya konu toplam 39.126 Bin TL tutarındaki finansal varlıkların, sınıflama tarihindeki rayiç değerleri, bahse konu tarihteki maliyet değerleri olarak dikkate alınmak suretiyle, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara yansıtılmıştır. Söz konusu sınıflamanın 30 Eylül 2008 tarihinde yapılması sebebiyle, kar zarar üzerinde herhangi bir etki oluşmamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Menkul değerler (devamı)

Söz konusu satılmaya hazır finansal varlıkların vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar hesabında sınıflandırıldığı tarih itibarıyla, bahse konu varlıklara ilişkin olarak özkaynak kalemi içerisindeki menkul değerler değerleme farkları hesabında 86 Bin TL muhasebeleştirilmiştir.

Yukarıda ayrıntılarına yer verilen sınıflamaların yapılmamış olması halinde, 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla özkaynaklar altındaki menkul değer artış fonu kalemi 170 Bin TL tutarında daha düşük, gelir tablosundaki faiz geliri kalemi 43 Bin TL tutarında daha yüksek olarak gerçekleşmiş olacaktır.

Krediler

Banka kaynaklı krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, iskonto edilen değerleri üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (THP) ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası (“TP”) hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yayımı tarihinde yürürlüğe giren ‘’Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’’te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır. Özel karşılıklar 820- Provizyonlar / 820 00 Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklar dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar Provizyonu – Türk Parası Hesabı’na aktarılmaktadır.

Yapılan kısmi tahsilatlar, alacağa ilişkin karşılık ayrılan yıl içerisinde gerçekleştirildiklerinde, karşılık işleminin kısmen iptali yoluna gidilmekte, geçmiş yıllarda gerçekleşmiş ise “Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar” hesabında izlenmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin 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. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmezler.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması ve Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Banka'nın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "332 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "333 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu menkul kıymetler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 57'nci maddesi gereği "Bankalar 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında gayrimenkul ve emtiayı esas alan sözleşmeler ile kurulca uygun görülecek kıymetli madenlerin alım ve satımı hariç olmak üzere ticaret amacıyla gayrimenkul ve emtianın alım ve satımı ile uğraşamaz, ipotekli konut finansmanı kuruluşu ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları hariç olmak üzere ana faaliyet konusu gayrimenkul ticareti olan ortaklıklara katılamazlar. Alacaklardan dolayı edinilmek zorunda kalınan emtia ve gayrimenkullerinin elden çıkarılmasına ilişkin usul ve esaslar kurul tarafından belirlenir."

Bankaların alacaklarından dolayı edindikleri varlıkların elden çıkarılması ile muhasebeleştirme ve değerlemesine ilişkin esaslar 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı resmi gazetede yayımlanan "Bankaların kıymetli maden alım satımına ve alacaklarından dolayı edindikleri emtia ve gayrimenkullerin elden çıkarılmasına ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik" ile düzenlenmiştir. Banka'nın aktifinde alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklar bulunmakla birlikte, bu alacaklardan bazılarının bankacılık mevzuatında yer alan düzenlemeler gereği edinildikleri tarihten itibaren 1 yıllık süre içerisinde elden çıkarılamamış olması veya bu süre içinde elden çıkarılacağına ilişkin somut bir planın olmaması nedeniyle söz konusu varlıklar amortismana tabi tutulmaktadır.

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve söz konusu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 3 ila 15 yılda itfa edilmektedir.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Sabit kıymetler, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, Vergi Usul Kanunu 333, 339 ve 365 sayılı tebliğ emirleri doğrultusunda faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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.

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

Sabit kıymetler, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, Vergi Usul Kanunu 333, 339 ve 365 sayılı tebliğ emirleri doğrultusunda faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (31 Aralık 2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiracı durumunda Banka

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, rayiç bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar sabit kıymetler (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre aylık ve yıllık bazda amortismana tabi tutulmakta olup, Vergi Usul Kanunu 333, 339 ve 365 sayılı tebliğ emirleri doğrultusunda faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka çalışanlarının haklarına ilişkin karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tutması nedeniyle, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, borçlanmalarını TMS 39 "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi" Standardında belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde hisse senedi ihracı gerçekleşmemiştir.

Bu rapor tarihi itibarıyla, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kar payları bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri (**)	136.395	39.045	(24.660)	150.780
Diğer (*)	3.004	(28.838)	25.834	-
Faaliyet Geliri	**139.399**	**10.207**	**1.174**	**150.780**
Bölümün Net Kazancı	79.369	5.007	(8.219)	76.157
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	**79.369**	**5.007**	**(8.219)**	**76.157**
Kurumlar Vergisi	-	-	(14.327)	(14.327)
Vergi Sonrası Kâr	**79.369**	**5.007**	**(22.546)**	**61.830**
Azınlık Hakları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	**79.369**	**5.007**	**(22.546)**	**61.830**
Bölüm Varlıkları	2.600.889	794.225	49.948	3.445.062
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	24.906	24.906
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**2.600.889**	**794.225**	**74.854**	**3.469.968**
Bölüm Yükümlülükleri	2.600.889	794.225	74.854	3.469.968
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**2.600.889**	**794.225**	**74.854**	**3.469.968**
Diğer Bölüm Kalemleri	**3.854**	**511**	**77**	**4.442**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-
Amortisman	3.854	428	77	4.359
Değer Azalışı	-	83	-	83
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-

(*) Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden elde edilen net faaliyet geliridir.
(**) 261 Bin TL tutarında aktiflerin satışından doğan zararlar kurumsal bankacılığın faaliyet gelirlerinde gösterilmiştir.

a) Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde ticari / kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

b) Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünlerini içeren bankacılık faaliyetleri yürütülmektedir.

c) Yatırım bankacılığı hizmetleri içerisinde finansal araçların alım satımı ve fon yönetimi gibi faaliyetler yer almaktadır.

d) Diğer faaliyetler; iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, net parasal kar / zarar, protokole bağlanan krediler ve özkaynak tutarları ve bu tutarlarla bağlantılı gelir / gider kalemlerini içermektedir

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

e) Bankanın yazılım ihtiyaçlarının karşılanması, mevcutların geliştirilmesi ve müşterilere rekabetçi ortamda iyi hizmet verilmesinin temini için yazılım çalışmaları banka bünyesinde yürütülmektedir.

f) Verilen tablo çerçevesinde, Bankanın faaliyet bölümleri arasındaki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılım; ticari / kurumsal bankacılık %75, yatırım bankacılığı %23 ve diğer %2 olarak gerçekleşmektedir.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %13,75 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2008: %14,11). Söz konusu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'in üzerindedir.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemi "Standart Metot"tur. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

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

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin TL, (%)

	Risk Ağırlıkları Banka						
	0%	10%	20%	50%	100%	150%	200%
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**948.248**	**-**	**81.003**	**1.084.893**	**1.320.474**	**-**	**-**
Nakit Değerler	24.671	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	79.775	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	80.628	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	70.422	-	-	-	-	-	-
Krediler	193.069	-	322	1.040.155	1.146.921	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	74.476	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	156.888	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	326.675	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	200	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	3.998	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	57.517	-	53	44.738	26.831	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	24.906	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	42.882	-	-
Diğer Aktifler	39.231	-	-	-	260	-	-
Nazım Kalemler	**109.420**	**-**	**31.807**	**184.516**	**804.666**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	109.420	-	21.031	184.516	800.197	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	10.776	-	4.469	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**-**	**22.562**	**634.705**	**2.125.140**	**-**	**-**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	2.782.407	2.468.841
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	42.725	19.050
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	362.212	261.503
Özkaynak	438.208	387.944
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	13,75	14,11

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar
PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar
ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	300.000	300.000
Nominal Sermaye	300.000	300.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	33	33
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	3.598	651
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	3.598	651
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	68.357	12.370
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	68.357	12.370
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	63.444	60.542
Net Dönem Kârı	61.830	53.016
Geçmiş Yıllar Kârı	1.614	7.526
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 (-)	10.555	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	4.125	3.686
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1.836	2.128
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	418.916	373.596

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE	19.292	20.162
Genel Karşılıklar	19.128	20.051
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	164	111
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	(787)	(1.166)
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	951	1.277
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	19.292	20.162
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	438.208	393.758
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	5.814
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**438.208**	**387.944**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın maruz kaldığı Piyasa Riski; Alım-Satım ve Yapısal Faiz Riski başlıkları altında, düzenli ve kapsamlı olarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Alım-Satım riskinin ölçülmesinde uluslararası düzeyde kabul görmüş ve BDDK tarafından yayınlanan kriterlere uygun Riske Maruz Değer yöntemi kullanılır. Bu yöntemler uyarınca hesaplanan risk limitleri, piyasalarda gözlenen volatilite düzeyini ve enstrüman bazında piyasa derinliğini de dikkate alan dinamik karakterli limitlerdir. Başka bir deyişle, piyasadaki risk (volatilite) düzeyi yükseldikçe limitler kısılmakta; böylece maruz kalınan riskler aynı seviyelerde tutulmakta; mevcut ekonomik sermayenin yeterliliği garanti altına alınmaktadır. Alım-Satım riskinin ölçümü günlük olarak gerçekleştirilmektedir.

Aktif-Pasif vade uyumsuzluklarından kaynaklanan Yapısal Faiz Riski, senaryo modelleri yardımıyla ölçülür. Bu kapsamda değişen faiz hadlerinin Banka'nın ekonomik değeri üzerindeki etkisi kadar, bilançoda yer alan ürünlerin hacmindeki olası değişiklikler de dikkate alınır. Benzer şekilde, banka bünyesinde gerçekleştirilen büyüme projeksiyonlarının, mevcut risk seviyesine olan etkisi de değerlendirmeye katılır. Tıpkı Alım-Satım riskinde olduğu gibi yapısal portföyün maruz kaldığı faiz riski yükseldikçe portföy küçültülür ve risklerin artması engellenerek mevcut ekonomik sermaye korunur. Yapısal Faiz Riskinin ölçümü aylık bazda yapılmaktadır.

Yönetim Kurulu, Alım-Satım Riski ve Yapısal Faiz Riskinin ölçülmesinde ve limitlendirilmesinde kullanılan yöntemleri onaylamıştır. Bu bağlamda Yönetim Kurulu, her iki portföy için 2009 yılı bütçe büyüklükleri uyarınca gerekli olacak ekonomik sermaye miktarlarını da onaylamış ve tahsisini gerçekleştirmiştir. Piyasa Riskleri Komitesi, bu sermayeyi onaylı modeller aracılığıyla risk limitlerine çevirmekte ve Fon Yönetimi, işlemlerini bu limitlere göre gerçekleştirmektedir. Yönetim Kurulu limit kullanımı hakkında aylık bazda bilgilendirilmektedir. Bununla birlikte; limit aşımları günlük olarak Denetim Komitesi'nden sorumlu Yönetim Kurulu üyesine ve üst yönetime bildirilmektedir. Fon Yönetimi grubu, Yönetim Kurulu üyesinin söz konusu limit ihlalinin sürdürülmesini onaylamadığı durumlarda, prosedürler gereği pozisyonlarını geri çevirmekle yükümlü tutulmuştur. Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak Piyasa Riski Komitesi tarafından izlenen modellerin günlük olarak çalıştırılıp sonuçların raporlanması Risk Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	796
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	14
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.330
(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	1.278
(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)	3.418
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	42.725

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın maruz kaldığı kur riski sınırlı olmakla birlikte söz konusu risk, Alım-Satım portföyü içinde ele alınmakta; dolayısıyla varolan pozisyonun Banka'nın genel risk profilini nasıl etkilediği hesaplanmaktadır. RMD sonuçları ve stres testleri yardımıyla yapılan duyarlılık analizleri üst düzey yönetime bildirilmektedir.

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar kullanılmamaktadır.

Banka kur riskini merkezileştirmiş ve bilançoda bulunan tüm kur riskinin Fon Yönetimi tarafından üstlenilmesini ve yönetilmesini sağlamıştır. Dolayısıyla diğer kar merkezleri maruz kaldıkları kur riskini Fon Yönetimi'ne devrederler ve bahse konu risk, Alım-Satım portföyü içinde takip edilir. Banka, günlük piyasa riskinin ölçülmesinde kendi iç modelini kullanmakta ve Fon Yönetimi, tüm işlemlerini "risk limitleri" kapsamında gerçekleştirmektedir. Bununla birlikte bilançoda taşınan TL'ye karşı ve çapraz döviz pozisyonlar için nominal bazda limitler de bulunmaktadır.

Finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları, EURO ve YEN cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

A.Bank "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1 ABD Doları	1 EURO	100 YEN
30 Eylül 2009	1,4820	2,1603	1,6468
Bundan Önceki;			
29 Eylül 2009	1,4859	2,1747	1,6569
28 Eylül 2009	1,4809	2,174	1,6348
25 Eylül 2009	1,4740	2,1768	1,6243
24 Eylül 2009	1,4732	2,1786	1,6143
23 Eylül 2009	1,4683	2,1573	1,6053

ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 1,4865 TL, 2,1451 TL ve 1,6054 TL'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler: yabancı paralar (Bin TL)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	6.316	111.762	2	458	118.538
Bankalar	75.127	4.950	90	119	80.286
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	-	128	-	-	128
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler (*)	413.219	604.263	-	336	1.017.818
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	1.019	2.625	-	-	3.644
Toplam Varlıklar	495.681	723.728	92	913	1.220.414
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	20.178	54.359	-	-	74.537
Döviz Tevdiat Hesabı	287.789	594.628	102	1.504	884.023
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	136.231	244.492	-	-	380.723
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	11.168	15.353	-	94	26.615
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	3.651	1.458	-	-	5.109
Toplam Yükümlülükler	459.017	910.290	102	1.598	1.371.007
Net Bilanço Pozisyonu	36.664	(186.562)	(10)	(685)	(150.593)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(43.039)	214.239	-	740	171.940
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	213.440	445.097	-	12.719	671.256
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	256.479	230.858	-	11.979	499.316
Gayrinakdi Krediler (****)	288.044	416.988	966	7.702	713.700
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	651.296	1.060.925	699	1.262	1.714.182
Toplam Yükümlülükler	511.853	1.186.975	684	2.168	1.701.680
Net Bilanço Pozisyonu	139.443	(126.050)	15	(906)	12.502
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(138.791)	150.742	-	944	12.895
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	115.148	447.513	-	3.637	566.298
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	253.939	296.771	-	2.693	553.403
Gayrinakdi Krediler (****)	176.107	433.842	2.116	3.206	615.271

(*): 526.594 Bin TL dövize endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2008 : 662.078 Bin TL); krediler satırında gösterilmiştir.

(**): 3.875 Bin TL (31 Aralık 2008 : 8.711 Bin TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür. 128 Bin TL faiz swabı reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırına eklenmiştir. 313 Bin TL spot işlem reeskontu diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

(***): 4.456 Bin TL (31 Aralık 2008 : 17.206 Bin TL) alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu, özkaynaklardaki menkul kıymetler değer artış fonu ve diğer karşılıklar diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****): Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, Aktif-Pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde takip edilmekte; bilanço üzerindeki faiz riskine Yönetim Kurulu tarafından getirilen limitler yardımıyla da sınırlanmaktadır. Söz konusu limitler, dolaylı yoldan kar merkezlerinin taşıyabileceği vade uyumsuzluklarına da sınırlama getirmektedir.

Banka, geçtiğimiz dönem içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	151.551	-	-	-	-	24.682	176.233
Bankalar	5.401	64.861	-	-	-	10.418	80.680
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.773	2.924	2.934	15.460	-	-	27.091
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	165.550	-	-	170	165.720
Verilen Krediler	1.748.249	77.516	332.291	304.782	-	74.476	2.537.314
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	42.924	147.566	172.600	-	-	363.090
Diğer Varlıklar (*)	572	-	-	-	-	119.268	119.840
Toplam Varlıklar	1.911.546	188.225	648.341	492.842	-	229.014	3.469.968
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	86.494	-	-	-	-	3.062	89.556
Diğer Mevduat	1.478.588	326.645	210.071	7.428	-	266.841	2.289.573
Para Piyasalarına Borçlar	42.892	-	-	-	-	-	42.892
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	52.972	52.972
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	179.231	60.722	186.728	-	-	-	426.681
Diğer Yükümlülükler (**)	1.886	6.804	3.185	1.289	-	555.130	568.294
Toplam Yükümlülükler	1.789.091	394.171	399.984	8.717	-	878.005	3.469.968
Bilançodaki Uzun Pozisyon	122.455	-	248.357	484.125	-	-	854.937
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(205.946)	-	-	-	(648.991)	(854.937)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	42.421	18.311	15.126	-	-	-	75.858
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	164.876	(187.635)	263.483	484.125	-	(648.991)	75.858

(*): Bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktifi ,satış amaçlı elde tutulan durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(**): Diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: (%)

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	7,80
Bankalar	0,70	0,20	-	9,90
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,00	6,70	-	12,30
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	3,30	-	11,20
Verilen Krediler	10,10	9,40	-	22,10
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	14,50
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,10	0,20	-	13,70
Diğer Mevduat	4,90	4,70	-	14,70
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,30	4,60	-	13,90

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	182.927	-	-	-	-	28.645	211.572
Bankalar	230.465	-	-	-	-	131.642	362.107
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	10.950	6.826	12.404	11.120	3.863	-	45.163
Para Piyasalarından Alacaklar	387.958	-	-	-	-	-	387.958
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	89	-	74.646	-	170	74.905
Verilen Krediler	1.605.771	109.734	177.185	415.809	-	62.076	2.370.575
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	14.023	148.669	-	26.579	-	-	189.271
Diğer Varlıklar (*)	60	11	19	-	-	103.366	103.456
Toplam Varlıklar	2.432.154	265.329	189.608	528.154	3.863	325.899	3.745.007
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	1.110	-	-	134	1.244
Diğer Mevduat	1.834.672	668.136	7.482	7.164	-	134.855	2.652.309
Para Piyasalarına Borçlar	11.031	-	-	-	-	-	11.031
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	53.751	53.751
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	97.803	278.446	156.847	-	-	-	533.096
Diğer Yükümlülükler (**)	7.826	15.259	6.104	2.271	-	462.116	493.576
Toplam Yükümlülükler	1.951.332	961.841	171.543	9.435	-	650.856	3.745.007
Bilançodaki Uzun Pozisyon	480.822	-	18.065	518.719	3.863	-	1.021.469
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(696.512)	-	-	-	(324.957)	(1.021.469)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	12.744	-	7.542	-	-	-	20.286
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(5.521)	-	-	-	-	(5.521)
Toplam Pozisyon	493.566	(702.033)	25.607	518.719	3.863	(324.957)	14.765

(*): Bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktifi ,satış amaçlı elde tutulan durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(**): Diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: (%)

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0,95	-	12,01
Bankalar	1,44	1,17	-	16,15
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,64	6,79	-	18,27
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6,00	-	18,16
Verilen Krediler	8,55	8,40	-	23,96
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	1,18	-	19,59
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,49	1,24	-	17,54
Diğer Mevduat	5,00	4,91	-	17,47
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,09	4,99	-	14,00

V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka Risk Komitesi tarafından onaylanan ve haftalık bazda izlenen bir likidite limiti bulunmaktadır. Bu limitin kullanım durumu, Aktif-Pasif Yönetimi Komitesinin fonlama kaynaklarının kompozisyonu ve fiyatlama politikalarına karar verirken dikkate aldığı başlıca göstergelerden biridir.

Vade ve faiz uyumsuzluklarının karlılık ve sermaye üzerindeki etkileri senaryo analizleri yardımıyla ölçülmektedir.

Banka'nın en önemli likidite kaynağı TL vadeli mevduat ve DTH'lardır. Buna ek olarak İMKB repo piyasası, Takasbank ve Bankalararası piyasadan borçlanabilme imkanları da mevcuttur.

Banka'nın ana fon kaynağı müşteri mevduatıdır. Bu kaynak ağırlıklı olarak ticari müşterilere verilen kredilerde değerlendirilmektedir. Kredi vadelerinde müşterinin risk düzeyi dikkate alınmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan *	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	24.682	151.551	-	-	-	-	-	176.233
Bankalar	10.418	5.401	64.861	-	-	-	-	80.680
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	1.331	1.813	4.942	19.005	-	-	27.091
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	165.539	11	-	170	165.720
Verilen Krediler	-	810.591	593.306	717.932	341.009	-	74.476	2.537.314
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	5.331	132.815	224.944	-	-	363.090
Diğer Varlıklar	273	570	-	-	-	-	118.997	119.840
Toplam Varlıklar	35.373	969.444	665.311	1.021.228	584.969	-	193.643	3.469.968
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3.062	86.494	-	-	-	-	-	89.556
Diğer Mevduat	266.841	1.478.588	326.645	210.071	7.428	-	-	2.289.573
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	55.557	23.771	245.270	102.083	-	-	426.681
Para Piyasalarına Borç.	-	42.892	-	-	-	-	-	42.892
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	52.972	52.972
Diğer Yükümlülükler	-	1.886	2.884	7.682	5.209	-	550.633	568.294
Toplam Yükümlülükler	269.903	1.665.417	353.300	463.023	114.720	-	603.605	3.469.968
Likidite Açığı	(234.530)	(695.973)	312.011	558.205	470.249	-	(409.962)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	160.320	1.822.483	491.947	386.142	714.561	3.973	165.581	3.745.007
Toplam Yükümlülükler	134.988	1.871.739	933.615	197.872	82.090	12.836	511.867	3.745.007
Likidite Açığı	25.332	(49.256)	(441.668)	188.270	632.471	(8.863)	(346.286)	-

(*): Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, ertelenmiş vergi aktifi ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	11.900	12.771	10.103	17.311
TCMB	45.795	105.767	38.692	145.466
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**57.695**	**118.538**	**48.795**	**162.777**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	45.795	35.345	37.474	48.553
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	1.218	-
Zorunlu Karşılık	-	70.422	-	96.913
Toplam	**45.795**	**105.767**	**38.692**	**145.466**

TCMB tarafından zorunlu karşılıklara uygulanan faiz oranı TP için %6; YP için %0'dır (31 Aralık 2008: TP %12; YP %0,15-%1,18).

2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

a) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

b) Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-	5.749	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	**5.749**	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan alım-satım amaçlı finansal varlıkların defter değeri 17.245 Bin TL'dir (31 Aralık 2008: 10.502 Bin TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	771	413	7.617	1.138
Swap İşlemleri	5.200	207	12.584	2.085
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	3.255	-	5.488
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5.971**	**3.875**	**20.201**	**8.711**

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	394	80.286	362	361.745
Yurtiçi	394	3.454	362	23.209
Yurtdışı	-	76.832	-	338.536
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**394**	**80.286**	**362**	**361.745**

4.1. Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

a) Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	8.298	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**8.298**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4.1. Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

b) Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	481	-	28.508	30.949
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**481**	**-**	**28.508**	**30.949**

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 165.069 Bin TL'dir (31 Aralık 2008: 6.980 Bin TL).

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	165.554	74.736
Borsada İşlem Gören	165.554	74.736
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	170	170
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	170	170
Değer Azalma Karşılığı (-)	(4)	(1)
Toplam	**165.720**	**74.905**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1. Banka'nın 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	13.947	32.736	1.172	47.857
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	13.946	32.736	1.172	47.857
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	7.412	40.992	885	27.969
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	555	-	475	-
Toplam	**21.914**	**73.728**	**2.532**	**75.826**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar 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	2.356.203	23.341	82.628	666
İskonto ve İştira Senetleri	6.454	-	-	-
İhracat Kredileri	462.555	-	1.751	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	85.769	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	5.324	-	33	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1.796.101	23.341	80.844	666
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**2.356.203**	**23.341**	**82.628**	**666**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	733	1.595	2.328
Konut Kredisi	-	376	376
Taşıt Kredisi	-	5	5
İhtiyaç Kredisi	733	1.214	1.947
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	2.474	2.474
Konut Kredisi	-	80	80
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	2.394	2.394
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	99	456	555
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	99	456	555
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	630	-	630
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**1.462**	**4.525**	**5.987**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	8.194	129.441	137.635
İşyeri Kredileri	22	3.334	3.356
Taşıt Kredileri	-	806	806
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	8.172	125.301	133.473
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	2.472	22.847	25.319
İşyeri Kredileri	-	13.657	13.657
Taşıt Kredileri	-	1.337	1.337
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	2.472	7.853	10.325
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	56.490	-	56.490
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**67.156**	**152.288**	**219.444**

5.5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2.462.838	2.308.499
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**2.462.838**	**2.308.499**

5.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.841	30.700
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	19.581	13.134
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	72.644	22.983
Toplam	**97.066**	**66.817**

5.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	82	8.911
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	82	8.911
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	38.457
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	38.457

5.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	80.901	21.955	26.037
Dönem İçinde İntikal (+)	59.142	20.477	1.332
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	114.299	74.247
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(114.299)	(74.247)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	(7.342)	(26.937)	(2.830)
Aktiften Silinen (-)	-	(977)	(216)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	18.402	54.570	98.570
Özel Karşılık (-)	(4.841)	(19.581)	(72.644)
Bilançodaki Net Bakiyesi	13.561	34.989	25.926

(*) Dönem içerisinde yenilenen ve itfa planına bağlanan toplam 16.295 Bin TL tutarındaki kredi dönem içinde tahsil edilen satırında gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.8.3. Yabancı para cinsinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

5.8.4. 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)	18.402	54.570	98.570
Özel Karşılık Tutarı (-)	(4.841)	(19.581)	(72.644)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	13.561	34.989	25.926
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)	80.901	21.955	26.037
Özel Karşılık Tutarı (-)	(30.700)	(13.134)	(22.983)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	50.201	8.821	3.054
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)

6.1. Repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	43.847	-	3.592	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**43.847**	**-**	**3.592**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net) (devamı)

6.2. Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	47.399	123.208
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**47.399**	**123.208**

6.3. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	363.090	189.271
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**363.090**	**189.271**

6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	363.090	189.271
Borsada İşlem Görenler	363.090	189.271
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**363.090**	**189.271**

6.5. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	189.271	25.796
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar ve Sınıflamalar (3.Bölüm / Not:6)	148.665	163.998
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (*)	29.357	(523)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(4.203)	-
Dönem Sonu Toplamı	**363.090**	**189.271**

(*): Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin reeskontlar, satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar satırında gösterilmiştir.

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. İştirakler (net)

7.1.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar

Banka'nın konsolide edilmeyen iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

7.1.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar

Banka'nın konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

a) Konsolide edilen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

İştiraklere yapılan yatırımlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

b) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler

Borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%) (*)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1	ALTERNATİF YATIRIM A.Ş.	İSTANBUL/TÜRKİYE	99,99%	0,01%
2	ALTERNATİF YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	İSTANBUL/TÜRKİYE	4,04%	95,96%

(*) Söz konusu oran, Banka'nın bağlı ortaklık hesabı altında takip ettiği pay oranını ifade etmektedir. Ayrıca, Alternatif Yatırım A.Ş.'nin söz konusu bağlı ortaklığa ilişkin sahip olduğu hisse senetlerinin toplam pay oranı %48,56'dır (31 Aralık 2008: %46,75). Banka, kontrol gücü nedeniyle AYO'yu bağlı ortaklık olarak sınıflandırmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
27.722	16.741	277	449	56	2.087	(2.245)	-
35.187	34.317	7	968	(3.068)	5.768	(4.457)	12.444

Yukarıdaki finansal veriler 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla SPK'nın Seri XI No:29 standartlarına göre hazırlanmış olup bağımsız sınırlı denetimden geçmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	24.527	25.079
Dönem İçi Hareketler	379	(552)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	75
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	379	(627)
Dönem Sonu Değeri	24.906	24.527
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	24.906	24.527

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri ile Değerleme	24.214	24.214
Rayiç Değer ile Değerleme	692	313
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**24.906**	**24.527**

Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	692	313
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Riskten korunma amaçlı türev finansal araç bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar (net) (*)	25.623	-	12.727	-

(*) Satış amaçlı elde tutulan varlıklar satış vaadi sözleşmesine bağlanan gayrimenkullerden oluşmaktadır.

(devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1. Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler (cari dönem)

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	10.825	3.158	246.331	512.809	1.544	113.927	-	-	888.594
Döviz Tevdiat Hesabı	95.462	7.535	271.089	242.232	240.388	19.888	7.428	-	884.022
Yurtiçinde Yer. K.	85.860	7.535	266.045	238.324	237.760	18.468	7.428	-	861.420
Yurtdışında Yer.K	9.602	-	5.044	3.908	2.628	1.420	-	-	22.602
Resmî Kur. Mevduatı	120.807	-	-	-	-	-	-	-	120.807
Tic. Kur. Mevduatı	39.455	-	209.652	144.180	1.216	2	-	-	394.505
Diğ. Kur. Mevduatı	292	-	1.265	88	-	-	-	-	1.645
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	3.062	-	86.494	-	-	-	-	-	89.556
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	6	-	86.494	-	-	-	-	-	86.500
Yurtdışı Bankalar	3.056	-	-	-	-	-	-	-	3.056
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**269.903**	**10.693**	**814.831**	**899.309**	**243.148**	**133.817**	**7.428**	**-**	**2.379.129**

1.2. Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler (önceki dönem)

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	11.644	7.982	361.344	536.681	51.463	55	60	-	969.229
Döviz Tevdiat Hesabı	59.032	7.412	432.837	570.001	108.189	3.388	7.104	-	1.187.963
Yurtiçinde Yer. K.	52.472	7.412	428.778	565.630	106.777	3.388	7.104	-	1.171.561
Yurtdışında Yer.K	6.560	-	4.059	4.371	1.412	-	-	-	16.402
Resmî Kur. Mevduatı	25.926	-	-	-	-	-	-	-	25.926
Tic. Kur. Mevduatı	37.895	-	257.405	169.854	2.435	2	-	-	467.591
Diğ. Kur. Mevduatı	358	-	1.212	30	-	-	-	-	1.600
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	134	-	-	-	-	1.110	-	-	1.244
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2	-	-	-	-	1.110	-	-	1.112
Yurtdışı Bankalar	132	-	-	-	-	-	-	-	132
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**134.989**	**15.394**	**1.052.798**	**1.276.566**	**162.087**	**4.555**	**7.164**	**-**	**2.653.553**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Mevduata ilişkin bilgiler (devamı)

1.3. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

1.3.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan (*)		Mevduat Sigortası Limitini Aşan (*)	
Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	200.620	187.014	687.974	782.215
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	54.540	51.948	406.198	527.075
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir. 30 Eylül 2009 itibarıyla sigorta kapsamında bulunan TP reeskont tutarı 305 Bin TL (31 Aralık 2008: 626 Bin TL), YP reeskont tutarı 29 Bin TL (31 Aralık 2008: 30 Bin TL), sigorta kapsamında bulunmayan TP reeskont tutarı 12.270 Bin TL (31 Aralık 2008: 8.670 Bin TL), YP reeskont tutarı ise 2.133 Bin TL (31 Aralık 2008: 2.438 Bin TL)'dir.

1.3.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf 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	12.346	14.132
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	49.722	47.967
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 negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.382	338	3.506	2.951
Swap İşlemleri	3.991	239	6.588	26
Futures İşlemleri	-	105	-	8.865
Opsiyonlar	-	3.591	-	5.449
Diğer	685	-	-	-
Toplam	**6.058**	**4.273**	**10.094**	**17.291**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	45.958	147.889	46.316	131.313
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	232.834	141	355.326
Toplam	**45.958**	**380.723**	**46.457**	**486.639**

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	45.958	273.355	46.457	392.112
Orta ve Uzun Vadeli	-	107.368	-	94.527
Toplam	**45.958**	**380.723**	**46.457**	**486.639**

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1.578	1.418	1.959	1.688
1-4 Yıl Arası	1.384	1.289	2.468	2.271
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**2.962**	**2.707**	**4.427**	**3.959**

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**19.128**	**20.051**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	14.731	13.093
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	892	1.244
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2.819	2.391
Diğer	686	3.323

7.2 Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 4.873 Bin TL olup, bilançoda krediler kalemi ile netleştirilmiştir (31 Aralık 2008: 275 Bin TL).

7.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.3.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Karşılıklar		
Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı	208	112
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılık	5.999	6.656
İkramiye karşılığı	4.497	4.000
Kredi portföyü risk karşılığı	7.400	-
Diğer	1.678	468
Toplam	**19.782**	**11.236**

(devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

7.3.3 Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı (%)	6,26	6,26
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	89,47	89,47

Temel varsayım, her hizmet yılı için bir önceki kıdem tazminatı tavanının her yıl enflasyon oranında artacağıdır. Böylece, uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanının her altı ayda bir belirleniyor olması nedeniyle, 1 Temmuz 2009 tarihinden itibaren geçerli olan 2.365,16 TL üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	2.267	1.842
Hizmet Maliyeti	520	629
Faiz Maliyeti	106	115
Yapılan Ödemeler	(282)	(319)
Dönem Sonu	2.611	2.267

Banka ayrıca 1.593 Bin TL tutarında kullanılmamış izin karşılığı tutarını çalışan hakları karşılığı hesap kaleminde muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2008: 1.543 Bin TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi karşılığı 18.321 Bin TL (31 Aralık 2008: 8.114 Bin TL) olup, ekli finansal tablolarda 8.796 Bin TL (31 Aralık 2008: 13.488 Bin TL) tutarında peşin ödenmiş vergi rakamıyla netleştirilerek gösterilmiştir. Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	9.491	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1.977	5.982
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	102	83
BSMV	3.165	5.288
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	15	72
Diğer	1.105	1.086
Toplam	**15.855**	**12.511**

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	390	365
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	543	509
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	1	-
İşsizlik Sigortası-Personel	28	26
İşsizlik Sigortası–İşveren	56	52
Diğer	28	25
Toplam	**1.046**	**977**

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

9.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	300.000	300.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

**(***) Nominal sermaye'yi ifade etmektedir.

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

Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamaktadır. 30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı tutarı 1.000.000 Bin TL'dir. 30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla Banka'nın çıkarılmış ve ödenmiş sermayesi, her biri 1 Türk Lirası tutarında olmak üzere 300.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	300.000	1.000.000

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

Bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka faaliyetlerini artan oranda karlılıkla sürdürmeyi hedefleyerek dönem karını Banka bünyesinde özkaynaklar içerisinde muhafaza etmektedir. Banka bilançosu, faiz ve kur risklerinden en az düzeyde etkilenecek bir yaklaşımla yönetilmektedir. Banka, özkaynaklarının büyük bir çoğunluğunu faiz getirili aktiflerde değerlendirmeye özen göstermekte, belirlediği strateji doğrultusunda kredilerin toplam aktif içindeki payını sürekli artırmaktadır. Güçlü özkaynak yapısı ve karı bünyede tutma eğilimi sonucu, büyüme için gerekli sermaye yeterliliğini muhafaza etmektedir.

9.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

9.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	(787)	-	(1.166)	-
Değerleme Farkı	2.113	-	2.750	87
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**1.326**	**-**	**1.584**	**87**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Doğrudan Borçlandırma Sistemi kapsamında nazım hesaplar içerisinde 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla toplam 390.013 Bin TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2008: 355.707 Bin TL).

1.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	-	-
Banka Aval ve Kabulleri	64.516	16.924
Akreditifler	191.205	214.078
Toplam	**255.721**	**231.002**

1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminatlar	52.483	37.664
Kesin Teminatlar	981.307	830.589
Avans Teminatlar	61.306	73.668
Gümrüklere verilen teminat mektupları	83.521	50.320
Toplam	**1.178.617**	**992.241**

1.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	115.733	77.878
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	115.733	77.878
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.332.480	1.166.434
Toplam	**1.448.213**	**1.244.312**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	**268.435**	**31.471**	**250.778**	**25.054**
Kısa Vadeli Kredilerden	234.315	24.016	219.842	20.213
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	32.418	7.455	29.493	4.841
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.702	-	1.443	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	6	-
Yurtiçi Bankalardan	5	20	2.957	667
Yurtdışı Bankalardan	-	1.004	2.377	1.084
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**5**	**1.024**	**5.340**	**1.751**

1.3. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	5

2. Verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)	5.222	11.964	4.038	18.339
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	5.191	4.260	4.032	3.709
Yurtdışı Bankalara	31	7.704	6	14.630
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**5.222**	**11.964**	**4.038**	**18.339**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

2.2. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	9	18

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	615.252	676.958
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	9.263	1.672
Türev Finansal İşlemlerden	57.546	68.266
Kambiyo İşlemlerinden Kar	548.443	607.020
Zarar (-)	627.132	688.158
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	3.993	2.663
Türev Finansal İşlemlerden	85.570	84.763
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	537.569	600.732

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı	2.241	2.834
Serbest kalan kredi karşılıkları (*)	31.304	12.215
Elden Çıkartılacak Gayrimenkuller İçin Ayrılan Karşılıkların İptali	62	-
Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları	2.894	2.483
Elden Çıkarılacak Menkul ve Sabit Kıymet Satış Karları	1.236	125
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	54	76
Bağlı Ortaklıklardan Alınan Komisyonlar	247	422
Diğer	1.020	993
Toplam	**39.058**	**19.148**

(*):12.292 Bin TL (30 Eylül 2008: 6.996 Bin TL) cari dönemde iptal edilen genel karşılık, 19.012 Bin TL (30 Eylül 2008: 5.219 Bin TL) iptal edilen özel karşılık rakamından oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	47.934	19.820
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	7
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	47.934	19.813
Genel Karşılık Giderleri	11.369	10.550
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	83	1.837
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	6	387
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	77	1.450
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	4.203	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	4.203	-
Diğer	15.036	5.290
Toplam	**78.625**	**37.497**

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	44.861	41.481
Kıdem Tazminatı Karşılığı	344	290
İzin Karşılığı	51	136
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.707	2.866
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	575	450
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	77	25
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	20.480	17.943
Faaliyet Kiralama Giderleri	8.386	6.769
Bakım ve Onarım Giderleri	352	354
Reklam ve İlan Giderleri	47	464
Diğer Giderler	11.695	10.356
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	261	495
Diğer	4.528	3.470
Toplam	**74.884**	**67.156**

Giderler içindeki TMSF primi, vergi, resim, harç ve aktiflerin satışından doğan zararlar hariç tutulduğunda ortaya çıkan toplam işletme giderleri 70.766 bin TL'dir (30 Eylül 2008: 63.673 bin TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

7.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde Banka'nın 18.321 Bin TL (30 Eylül 2008: 10.151 Bin TL) tutarında cari vergi gideri, 3.994 Bin TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2008: 4.422 Bin TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır).

7.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 3.994 Bin TL'dir (30 Eylül 2008: 4.422 Bin TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır).

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

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 3.994 Bin TL'dir (30 Eylül 2008: 4.422 Bin TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır).

8. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklamalar

8.1. 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

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 369.576 Bin TL (30 Eylül 2008: 306.540 Bin TL), faiz giderleri 188.108 Bin TL (30 Eylül 2008: 157.675 Bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

8.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri ve gerekli bilgiler

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır (30 Eylül 2008: Bulunmamaktadır).

8.3. Azınlık paylarına ait kar/zarar

Konsolide olmayan finansal tablolarda azınlık hakkı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

Verilen Ücret ve Komisyonlar – Diğer	Cari Dönem	Önceki Dönem
Opsiyon Prim Giderleri	3.173	6.653
Havale Komisyonları	32	46
B.K.M Komisyonları	590	539
TCMB Bankalararası Para Piyasası	276	338
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	352	255
Efektif ve Futures İşl. Komisyonları	134	108
Diğer	103	84
Toplam	**4.660**	**8.023**
Alınan Ücret ve Komisyonlar – Diğer	Cari Dönem	Önceki Dönem
Opsiyon Prim Gelirleri	6.642	8.590
Akreditif Komisyonları	2.112	1.919
Vesaik Mukabili İthalat Komisyonları	2	6
Tahsil Senedi Komisyonları	116	146
BKM Alınan Komisyonlar	-	-
KK Nakit ve Limit Aşım Komisyon Gelirleri	-	-
Sigorta komisyonları	-	310
Ekspertiz ücretleri	-	290
Yatırım danışmanlığı komisyonları	-	156
Diğer	2.747	1.269
Toplam	**11.619**	**12.686**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1. 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	-	1.105	1.172	47.857	885	27.969
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1.105	13.947	32.736	7.412	40.992
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	398	9	1.919	538	1.527	660

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

1.2. 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	-	757	74	35.347	673	20.971
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1.105	1.172	47.857	885	27.969
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	659	6	49	118	243	215

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

1.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	245	230	270.517	206.094	251.629	96.417
Dönem Sonu	37	245	279.268	270.517	121.654	251.629
Mevduat Faiz Gideri	9	18	22.823	24.076	9.427	8.916

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

1.4. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere 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	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	8.586
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	96	16	343	168
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

a) Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Fitch Ratings'in 4 Ağustos 2009 tarihli en son raporunda Banka'ya vermiş olduğu notlar aşağıdaki şekilde teyit edilmiştir.

Uzun Vadeli Yerel Para Cinsinden Notu	BB
Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Notu	BB-
Kısa Vadeli Yerel Para Cinsinden Notu	B
Kısa Vadeli Yabancı Para Cinsinden Notu	B
Bireysel Notu	D
Destek Notu	3
Ulusal Notu	AA

Fitch Ratings, ayrıca Banka'nın Uzun vadeli görünümünü "Durağan" olarak açıklamıştır.

b) Hisse başına kar zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Başına Kar / Zarar (TL)	0,2061	0,1870
Adi payların ağırlıklı ortalama sayısı (milyon adet)	300	292

Hisse başına kar zarar, net dönem karının dönem içindeki adi payların ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesiyle hesaplanmaktadır.

c) Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2009 tarihli finansal tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Sınırlı denetim raporu, finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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