**DENİZBANK**
**ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2009 TARİHİ İTİBARIYLA**
**BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,**
**KONSOLİDE OLMAYAN**
**FİNANSAL TABLOLAR VE**
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**
**DİPNOTLAR**

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

II. Kamuya Açıklanacak Finansal Rapor

# BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Denizbank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

Denizbank A.Ş.'nin 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka Yönetimi'nin 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, Denizbank 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 Kanununun 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**

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM
İstanbul, 12 Kasım 2009

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


Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi
Büyükdere Caddesi No:106
34394 –ESENTEPE/İSTANBUL

Bankanın Telefon ve Faks Numaraları
Tel: 0.212.355 08 00
Faks:0.212.267 27 24

Bankanın Elektronik Site Adresi
www.denizbank.com

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi
vatirimciiliskileri@denizbank.com


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 rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ 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.

12 Kasım 2009

| | | |
|---|---|---|
| **HAKAN ELVERDİ** | **SUAVİ DEMİRCİOĞLU** | **HAKAN ATEŞ** |
| Uluslararası ve Resmi Raporlama Grup Müdürü | Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı | Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür |

| | | |
|---|---|---|
| **ERIC P.B.A. HERMANN** | **MUSTAFA TINAS TİTİZ** | **DIRK G.M. BRUNEEL** |
| Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi | Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi | Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Üyesi |


Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad / Unvan: Armağan Karagöz / Resmi Raporlama Bölüm Müdürü
Tel No: 0 212 336 4661
Faks No: 0 212 336 3080

SAYFA

**BİRİNCİ BÖLÜM**
**Genel Bilgiler**

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 1
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 2
IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 3

**İKİNCİ BÖLÜM**
**Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

I. Konsolide olmayan bilançolar 5
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tabloları 7
III. Konsolide olmayan gelir tabloları 8
IV. Konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablolar 9
V. Konsolide olmayan özkaynak değişim tabloları 10
VI. Konsolide olmayan nakit akış tabloları 11

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**
**Muhasebe Politikaları**

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 13
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 14
IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 14
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 15
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 15
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 16
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 17
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 17
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 17
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 18
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 18
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 19
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 20
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 20
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 21
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 21
XVIII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar 22
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 22
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 22
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 22
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 22

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**
**Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler**

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 23
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 27
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 27
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 30
V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar 34
VI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 36

**BEŞİNCİ BÖLÜM**
**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 62

**ALTINCI BÖLÜM**
**Diğer Açıklamalar**

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 64

**YEDİNCİ BÖLÜM**
**Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

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

# Denizbank Anonim Şirketi

## 30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Rapor

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

# BİRİNCİ BÖLÜM
# GENEL BİLGİLER

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

Denizbank A.Ş. (Banka), Türk denizcilik sektörüne finansman sağlamak üzere 1938 yılında bir devlet bankası olarak kurulmuştur. 1992 yılında hükümetin bazı devlet bankalarını birleştirme kararı sonrasında Banka, Emlakbank çatısı altına girmiştir. 20 Mart 1997 tarih ve 97/5 sayılı karar ile Denizbank A.Ş. hisselerinin %100'ünün özelleştirilmesine karar verilmiş, bu kararı takiben Zorlu Holding A.Ş. ile Özelleştirme İdaresi Başkanlığı arasında 29 Mayıs 1997 tarihinde hisse satışı sözleşmesi imzalanmış ve Banka 25 Ağustos 1997 tarihinde faaliyet izni alarak faaliyetlerine başlamıştır. Bankanın hisse senetleri 1 Ekim 2004 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmeye başlamıştır. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin % 0.16'sı halka açıktır.

Dexia SA/NV'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu Dexia Participation Belgique SA, 17 Ekim 2006 tarihinde Zorlu Holding A.Ş.'nin elinde bulunan % 75 oranındaki Banka hisselerini devralmıştır. Hisse devrini takiben İMKB'de işlem görmekte olan Banka hisseleri için yapılan çağrılar sonucu müteakip alımlarla Dexia Participation Belgique SA'nın ortaklık payı % 99.84'e yükselmiştir.

## 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

**Cari Dönem**

| Ortağın Unvanı | Ortaklık Tutarı (Tam TL) | Pay Oranı (%) |
|---|---|---|
| Dexia Participation Belgique SA | 714,945,274 | 99.84 |
| Halka açık kısım | 1,154,681 | 0.16 |
| Diğer hissedarlar toplamı | 45 | 0.00 |
| **Toplam** | **716,100,000** | **100.00** |

**Önceki Dönem**

| Ortağın Unvanı | Ortaklık Tutarı (Tam TL) | Pay Oranı (%) |
|---|---|---|
| Dexia Participation Belgique SA | 714,945,274 | 99.84 |
| Halka açık kısım | 1,154,681 | 0.16 |
| Diğer hissedarlar toplamı | 45 | 0.00 |
| **Toplam** | **716,100,000** | **100.00** |

## III. Banka'nın, yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

| Adı Soyadı | Görevi | Sahip olduğu pay (%) |
|---|---|---|
| **Yönetim Kurulu Başkanı** | | |
| Dirk G.M. Bruneel | Başkan | -- |
| | | |
| **Yönetim Kurulu** | | |
| Mustafa Tınas Titiz | Başkan Vekili | 0.000002 |
| Hakan Ateş | Üye, Genel Müdür | 0.000002 |
| Ayfer Yılmaz | Üye | 0.000002 |
| M. Cem Bodur | Üye | 0.000002 |
| Fikret Arabacı | Üye | -- |
| Wouter G.M. Van Roste | Üye | -- |
| Stefaan L.G. Decraene | Üye | -- |
| Philippe J.E. Rucheton | Üye | -- |
| Eric P.B.A. Hermann | Üye | -- |
| Claude E.L.G. Piret | Üye | -- |
| | | |
| **Denetim Komitesi** | | |
| Dirk G.M. Bruneel | Üye | -- |
| Eric P.B.A. Hermann | Üye | -- |
| Mustafa Tınas Titiz | Üye | 0.000002 |
| | | |
| **Denetim Kurulu** | | |
| Cem Kadırgan | Üye-Denetçi | -- |
| Mehmet Uğur Ok | Üye-Denetçi | -- |
| | | |
| **Genel Müdür Yardımcıları** | | |
| Mustafa Aydın | Bireysel İşl. ve Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis | -- |
| Bora Böcügöz | Fon Yönetimi ve Özel Bankacılık | -- |
| Suavi Demircioğlu | Mali İşler | -- |
| Dilek Duman | Bilgi Teknolojileri ve Destek Operasyonları | -- |
| Gökhan Ertürk | Perakende Bankacılık | -- |
| Tanju Kaya | Yönetim Hizmetleri | -- |
| Oğuz Vecdi Öncü | Merkezi Operasyon ve Yurtdışı İştirakler | -- |
| Hasan Hüseyin Uyar | Kurumsal-Ticari Krediler ve Ticari Bankacılık | -- |

16 Eylül 2009 tarih ve 2009/43 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Derya Kumru, Kurumsal, Ticari Bankacılık ve Kamu Proje Finansmanı Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Gökhan Sun ise İşletme ve Tarım Bankacılığı Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanıp 12 Ekim 2009 tarihinde resmen göreve başlamışlardır.

14 Ekim 2009 tarih ve 2009/47 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 12 Ekim 2009 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Kurumsal-Ticari Krediler ve Ticari Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Hasan Hüseyin Uyar'ın unvanı Kurumsal ve Ticari Krediler Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak değiştirilmiştir.

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

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla yurtiçindeki 420 ve yurtdışındaki 1 şubesi ile hizmet vermekte olan Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

Ana sözleşmenin 4. maddesinde belirtildiği üzere Banka'nın faaliyet alanları aşağıda sıralanmıştır:

- Her türlü mevduat kabul edebilir ve bankacılık işlemleri yapabilir.
- İlgili mevzuat ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri dahilinde her türlü sermaye piyasası araçları üzerinde işlemler yapabilir.
- Ulusal ve uluslararası finansman kuruluşları ile kredi ve istihbarat anlaşmaları yapabilir. Konsorsiyum ve sendikasyonlara katılabilir.
- Türk Lirası ve döviz cinsinden her türlü kısa, orta ve uzun vadeli krediler açabilir, garantiler verebilir.
- Sigorta şirketi kurabilir, sigorta acenteliği yapabilir, mevcut veya kurulacak sigorta şirketlerine katılabilir.
- Banka'nın faaliyet konularında kanun, kararname veya sözleşmelerle tahsis ve temin edilecek fonları amaçları doğrultusunda kullanabilir.
- Konusu ile ilgili her çeşit sözleşmeleri ve hukuki işlemleri yapabilir. Taahhütname, senet ve sair belgeleri imzalayabilir, muhabirlikler tesis edebilir.
- İhtiyacı olan her türlü menkul ve gayrimenkul mallarla her çeşit hakları satın alabilir, imal veya inşaa edebilir, sair şekillerde iktisap edebilir, kiralayabilir, gerektiğinde bunları kısmen veya tamamen başkalarına satabilir, devredebilir veya kiraya verebilir. Bunlar üzerinde her çeşit ayni hak tesis ve fekkedebilir.
- Faaliyetlerinin gerektirdiği her türlü ikraz ve istikrazda bulunabilir.
- Faaliyetlerine ilişkin olarak kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni vesair her çeşit nakdi ve ayni teminat alabilir, bunları devir ve fekkedebilir.
- Yerli ve/veya yabancı ortaklıklar kurabilir ve mevcut ortaklıklara katılabilir.
- Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra edebilir.

# İKİNCİ BÖLÜM
# KONSOLİDE OLMAYAN
# FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide Olmayan Bilançolar
II. Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tabloları
III. Konsolide Olmayan Gelir Tabloları
IV. Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablolar
V. Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tabloları
VI. Konsolide Olmayan Nakit Akış Tabloları

**Denizbank Anonim Şirketi**
30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilançolar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | AKTİF KALEMLER | Dipnot | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (30/09/2009) | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2008) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (5.I.1) | 558,695 | 809,516 | 1,368,211 | 1,038,071 | 963,934 | 2,002,005 |
| II. | GERÇEĞE UYGUN D. FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net) | (5.I.2) | 132,509 | 83,418 | 215,927 | 88,355 | 83,861 | 172,216 |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 132,509 | 83,418 | 215,927 | 88,355 | 83,861 | 172,216 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 83,604 | 21,088 | 104,692 | 22,415 | 14,425 | 36,840 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 48,905 | 62,063 | 110,968 | 65,940 | 69,346 | 135,286 |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | 267 | 267 | - | 90 | 90 |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| III. | BANKALAR | (5.I.3) | 54 | 1,015,867 | 1,015,921 | 32 | 655,969 | 656,001 |
| IV. | PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | 750,151 | - | 750,151 | - | - | - |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | 750,151 | - | 750,151 | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| V. | SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (5.I.4) | 1,906,281 | 264,777 | 2,171,058 | 1,668,801 | 219,841 | 1,888,642 |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 3,894 | - | 3,894 | 3,894 | - | 3,894 |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 1,902,387 | 262,154 | 2,164,541 | 1,664,907 | 218,454 | 1,883,361 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | 2,623 | 2,623 | - | 1,387 | 1,387 |
| VI. | KREDİLER VE ALACAKLAR | (5.I.5) | 10,148,426 | 3,382,439 | 13,530,865 | 9,253,683 | 3,505,495 | 12,759,178 |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 9,896,102 | 3,382,439 | 13,278,541 | 9,128,204 | 3,505,495 | 12,633,699 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | 75 | 4,111 | 4,186 | 142 | 4,110 | 4,252 |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 9,896,027 | 3,378,328 | 13,274,355 | 9,128,062 | 3,501,385 | 12,629,447 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 761,256 | 111 | 761,367 | 407,885 | 114 | 407,999 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | 508,932 | 111 | 509,043 | 282,406 | 114 | 282,520 |
| VII. | FAKTORİNG ALACAKLARI | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (5.I.6) | 619,249 | 45,548 | 664,797 | 613,721 | 46,892 | 660,613 |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 619,249 | - | 619,249 | 613,721 | - | 613,721 |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | 45,548 | 45,548 | - | 46,892 | 46,892 |
| IX. | İŞTİRAKLER (Net) | (5.I.7) | 3,323 | - | 3,323 | 3,323 | 4 | 3,327 |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 3,323 | - | 3,323 | 3,323 | 4 | 3,327 |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | 3,323 | - | 3,323 | 3,323 | 4 | 3,327 |
| X. | BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (5.I.8) | 279,993 | 123,859 | 403,852 | 279,943 | 122,510 | 402,453 |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 274,344 | 123,859 | 398,203 | 274,344 | 122,510 | 396,854 |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 5,649 | - | 5,649 | 5,599 | - | 5,599 |
| XI. | BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | (5.I.9) | 50 | - | 50 | - | - | - |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 50 | - | 50 | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | 50 | - | 50 | - | - | - |
| XII. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR | (5.I.10) | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (5.I.11) | 162,158 | 13,777 | 175,935 | 201,829 | 21,447 | 223,276 |
| 13.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | 162,158 | 13,777 | 175,935 | 201,829 | 21,447 | 223,276 |
| 13.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | | 191,397 | 14 | 191,411 | 188,116 | 18 | 188,134 |
| XV. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 23,812 | 396 | 24,208 | 16,244 | 351 | 16,595 |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 23,812 | 396 | 24,208 | 16,244 | 351 | 16,595 |
| XVI. | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | VERGİ VARLIĞI | (5.I.12) | 61,590 | - | 61,590 | 20,399 | - | 20,399 |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | 3,174 | - | 3,174 |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 61,590 | - | 61,590 | 17,225 | - | 17,225 |
| XVIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net) | (5.I.13) | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | DİĞER AKTİFLER | (5.I.14) | 271,784 | 178,710 | 450,494 | 203,862 | 27,873 | 231,735 |
| | AKTİF TOPLAMI | | 15,109,472 | 5,918,321 | 21,027,793 | 13,576,379 | 5,648,195 | 19,224,574 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**Denizbank Anonim Şirketi**
30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 Tarihleri İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilançolar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | PASİF KALEMLER | Dipnot | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (30/09/2009) | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2008) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | MEVDUAT | (5.II.1) | 6,735,137 | 4,929,009 | 11,664,146 | 5,791,885 | 4,207,328 | 9,999,213 |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 136,367 | 231,067 | 367,434 | 287,848 | 680,489 | 968,337 |
| 1.2 | Diğer | | 6,598,770 | 4,697,942 | 11,296,712 | 5,504,037 | 3,526,839 | 9,030,876 |
| II. | ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (5.II.2) | 47,373 | 81,617 | 128,990 | 75,168 | 50,296 | 125,464 |
| III. | ALINAN KREDİLER | (5.II.3) | 211,627 | 4,248,552 | 4,460,179 | 140,371 | 4,432,745 | 4,573,116 |
| IV. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 177,459 | - | 177,459 | 629,569 | - | 629,569 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 177,459 | - | 177,459 | 629,569 | - | 629,569 |
| 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 | | 233,944 | 31,168 | 265,112 | 274,882 | 120,636 | 395,518 |
| VIII. | DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (5.II.4) | 346,708 | 22,753 | 369,461 | 216,175 | 10,099 | 226,274 |
| IX. | FAKTORİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | (5.II.5) | 15,690 | 14,178 | 29,868 | 11,629 | 27,040 | 38,669 |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | 19,571 | 15,089 | 34,660 | 16,930 | 29,383 | 46,313 |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | 3,881 | 911 | 4,792 | 5,301 | 2,343 | 7,644 |
| XI. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (5.II.6) | 184,402 | 8,353 | 192,755 | 128,771 | 7,967 | 136,738 |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | 184,402 | 8,353 | 192,755 | 128,771 | 7,967 | 136,738 |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | KARŞILIKLAR | (5.II.7) | 316,198 | 11,203 | 327,401 | 235,307 | 11,928 | 247,235 |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 129,249 | - | 129,249 | 109,211 | - | 109,211 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 22,050 | - | 22,050 | 22,292 | - | 22,292 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 164,899 | 11,203 | 176,102 | 103,804 | 11,928 | 115,732 |
| XIII. | VERGİ BORCU | (5.II.8) | 104,684 | - | 104,684 | 46,899 | - | 46,899 |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 104,684 | - | 104,684 | 46,899 | - | 46,899 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. | SERMAYE BENZERİ KREDİLER | | - | 764,280 | 764,280 | - | 771,739 | 771,739 |
| XVI. | ÖZKAYNAKLAR | (5.II.9) | 2,535,171 | 8,287 | 2,543,458 | 2,045,809 | (11,669) | 2,034,140 |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 716,100 | - | 716,100 | 716,100 | - | 716,100 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 279,271 | 8,287 | 287,558 | 208,953 | (11,669) | 197,284 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | 98,411 | - | 98,411 | 98,411 | - | 98,411 |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | 109,765 | 14,779 | 124,544 | (22,451) | (4,888) | (27,339) |
| 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 | | 81 | - | 81 | 85 | - | 85 |
| 16.2.8 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | (118,150) | (6,492) | (124,642) | (56,256) | (6,781) | (63,037) |
| 16.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 189,164 | - | 189,164 | 189,164 | - | 189,164 |
| 16.3 | Kâr Yedekleri | | 1,105,406 | - | 1,105,406 | 828,533 | - | 828,533 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 53,951 | - | 53,951 | 40,046 | - | 40,046 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 1,046,848 | - | 1,046,848 | 782,663 | - | 782,663 |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | 4,607 | - | 4,607 | 5,824 | - | 5,824 |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | 434,394 | - | 434,394 | 292,223 | - | 292,223 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kârı / Zararı | | 14,133 | - | 14,133 | 14,133 | - | 14,133 |
| 16.4.2 | Dönem Net Kârı / Zararı | | 420,261 | - | 420,261 | 278,090 | - | 278,090 |
| 16.5 | Azınlık Payları | (5.II.10) | - | - | - | - | - | - |
| | PASİF TOPLAMI | | 10,908,393 | 10,119,400 | 21,027,793 | 9,596,465 | 9,628,109 | 19,224,574 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

| | | Dipnot | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (30/09/2009) | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2008) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **12,453,878** | **22,662,046** | **35,115,924** | **8,071,071** | **12,745,850** | **20,816,921** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | (5.III.1-2) | **1,941,765** | **2,954,367** | **4,896,132** | **1,514,990** | **3,210,725** | **4,725,715** |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 1,941,580 | 1,638,386 | 3,579,966 | 1,514,990 | 1,715,909 | 3,230,899 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 99,943 | 31,805 | 131,748 | 92,092 | 27,457 | 119,549 |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 1,841,637 | 1,606,581 | 3,448,218 | 1,422,898 | 1,688,452 | 3,111,350 |
| 1.2 | Banka Kredileri | | 185 | 144,087 | 144,272 | - | 89,143 | 89,143 |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | 185 | 144,087 | 144,272 | - | 89,143 | 89,143 |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | - | 961,711 | 961,711 | - | 1,217,467 | 1,217,467 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | - | 823,124 | 823,124 | - | 1,108,187 | 1,108,187 |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | | - | 138,587 | 138,587 | - | 109,280 | 109,280 |
| 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 | | - | 210,183 | 210,183 | - | 188,206 | 188,206 |
| 1.9 | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | (5.III.1) | **5,595,359** | **6,523,073** | **12,118,432** | **3,972,959** | **3,365,867** | **7,338,826** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | | 5,594,678 | 6,523,073 | 12,117,751 | 3,972,278 | 3,365,867 | 7,338,145 |
| 2.1.1 | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 128,560 | 6,132,958 | 6,261,518 | 78,151 | 3,360,718 | 3,438,869 |
| 2.1.2 | Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | 14,240 | - | 14,240 | 10,290 | - | 10,290 |
| 2.1.4 | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 746,774 | - | 746,774 | 530,256 | - | 530,256 |
| 2.1.5 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | 826,256 | 380,079 | 1,206,335 | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 593,465 | - | 593,465 | 541,844 | - | 541,844 |
| 2.1.8 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 3,584 | - | 3,584 | 3,779 | - | 3,779 |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 3,045,513 | - | 3,045,513 | 2,574,828 | - | 2,574,828 |
| 2.1.10 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 7,201 | - | 7,201 | 11,929 | - | 11,929 |
| 2.1.11 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 229,085 | 10,036 | 239,121 | 221,201 | 5,149 | 226,350 |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | | 681 | - | 681 | 681 | - | 681 |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | 681 | - | 681 | 681 | - | 681 |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | **4,916,754** | **13,184,606** | **18,101,360** | **2,583,122** | **6,169,258** | **8,752,380** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | 884,552 | 1,585,832 | 2,470,384 | 927,182 | 1,299,137 | 2,226,319 |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 884,552 | 1,585,832 | 2,470,384 | 927,182 | 1,299,137 | 2,226,319 |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 4,032,202 | 11,598,774 | 15,630,976 | 1,655,940 | 4,870,121 | 6,526,061 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 199,077 | 3,014,583 | 3,213,660 | 185,571 | 658,096 | 843,667 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 40,140 | 1,567,683 | 1,607,823 | 44,136 | 377,403 | 421,539 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 158,937 | 1,446,900 | 1,605,837 | 141,435 | 280,693 | 422,128 |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 2,257,918 | 6,309,428 | 8,567,346 | 1,258,514 | 3,453,375 | 4,711,889 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 340,991 | 2,349,782 | 2,690,773 | 150,764 | 1,171,977 | 1,322,741 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 1,916,927 | 793,596 | 2,710,523 | 1,107,750 | 182,616 | 1,290,366 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | 1,583,025 | 1,583,025 | - | 1,049,391 | 1,049,391 |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | 1,583,025 | 1,583,025 | - | 1,049,391 | 1,049,391 |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 1,486,644 | 2,208,322 | 3,694,966 | 194,545 | 700,230 | 894,775 |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | 696,074 | 1,102,606 | 1,798,680 | 66,794 | 308,075 | 374,869 |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | 790,570 | 1,019,378 | 1,809,948 | 127,751 | 260,617 | 388,368 |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | 43,169 | 43,169 | - | 65,769 | 65,769 |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | 43,169 | 43,169 | - | 65,769 | 65,769 |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | | - | 32,861 | 32,861 | - | 17,416 | 17,416 |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | 24,256 | 24,256 | - | 17,416 | 17,416 |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | - | 8,605 | 8,605 | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | 17,316 | 17,316 | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | 8,605 | 8,605 | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | 8,711 | 8,711 | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | 88,563 | 16,264 | 104,827 | 17,310 | 41,004 | 58,314 |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **36,147,896** | **12,489,937** | **48,637,833** | **22,971,146** | **10,740,880** | **33,712,026** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **5,017,877** | **585,886** | **5,603,763** | **2,220,872** | **598,057** | **2,818,929** |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 4,521,420 | 189,371 | 4,710,791 | 1,285,226 | 203,860 | 1,489,086 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | 10,742 | 219,372 | 230,114 | 15,524 | 161,588 | 177,112 |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 323,210 | 144,974 | 468,184 | 308,354 | 198,837 | 507,191 |
| 4.5 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer Emanet Kıymetler | | 162,505 | 32,169 | 194,674 | 611,768 | 33,772 | 645,540 |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **30,971,799** | **11,769,381** | **42,741,180** | **20,575,661** | **10,020,116** | **30,595,777** |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | 558,438 | 337,083 | 895,521 | 368,379 | 303,225 | 671,604 |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | 19,285,250 | 4,112,548 | 23,397,798 | 11,460,609 | 2,884,523 | 14,345,132 |
| 5.3 | Emtia | | 1,331,896 | 984,310 | 2,316,206 | 1,253,089 | 1,065,482 | 2,318,571 |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 9,445,253 | 5,894,848 | 15,340,101 | 7,293,865 | 5,500,441 | 12,794,306 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | 350,962 | 440,592 | 791,554 | 199,719 | 266,445 | 466,164 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **158,220** | **134,670** | **292,890** | **174,613** | **122,707** | **297,320** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **48,601,774** | **35,151,983** | **83,753,757** | **31,042,217** | **23,486,730** | **54,528,947** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**Denizbank Anonim Şirketi**
30 Eylül 2009 ve 2008 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere Ait
Konsolide Olmayan Gelir Tabloları
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2009) | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2008) | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2009) | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2008) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | (5.IV.1) | **1,962,378** | **1,707,826** | **659,897** | **606,909** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 1,566,718 | 1,296,054 | 509,939 | 468,150 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 22,423 | 32,297 | 6,485 | 11,295 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 10,732 | 19,104 | 4,771 | 5,251 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 7,986 | 54 | 6,016 | 30 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 329,150 | 348,173 | 125,757 | 117,788 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 18,812 | 38,678 | 8,453 | 15,157 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 237,616 | 307,530 | 91,993 | 102,057 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 72,722 | 1,965 | 25,311 | 574 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 25,369 | 12,144 | 6,929 | 4,395 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | (5.IV.2) | **725,120** | **904,406** | **213,613** | **307,186** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 561,684 | 618,186 | 171,831 | 190,923 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 145,054 | 140,564 | 39,290 | 66,195 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 11,400 | 138,636 | 505 | 48,154 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 6,982 | 7,020 | 1,987 | 1,914 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **1,237,258** | **803,420** | **446,284** | **299,723** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | (5.IV.9) | **194,806** | **144,358** | **66,910** | **50,328** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 261,440 | 222,653 | 89,816 | 80,721 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 40,440 | 34,034 | 14,316 | 11,679 |
| 4.1.2 | Diğer | | 221,000 | 188,619 | 75,500 | 69,042 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 66,634 | 78,295 | 22,906 | 30,393 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 45 | 27 | 22 | 8 |
| 4.2.2 | Diğer | | 66,589 | 78,268 | 22,884 | 30,385 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | **1,879** | **274** | - | - |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)** | (5.IV.3) | **(75,800)** | **(102,882)** | **(30,713)** | **(48,567)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 104,190 | (11,296) | 38,069 | (2,950) |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (556,040) | (86,487) | (219,090) | (50,144) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 376,050 | (5,099) | 150,308 | 4,527 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | (5.IV.4) | **150,895** | **114,154** | **36,592** | **30,839** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **1,509,038** | **959,324** | **519,073** | **332,323** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | (5.IV.5) | **405,583** | **207,100** | **132,687** | **79,331** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | (5.IV.6) | **575,769** | **510,998** | **192,127** | **173,526** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **527,686** | **241,226** | **194,259** | **79,466** |
| **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)** | | **527,686** | **241,226** | **194,259** | **79,466** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | (5.IV.7) | **(107,425)** | **(64,579)** | **(39,639)** | **(19,793)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (186,984) | (43,041) | (70,214) | (33,540) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 79,559 | (21,538) | 30,575 | 13,747 |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | (5.IV.8) | **420,261** | **176,647** | **154,620** | **59,673** |
| **XVIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - | - | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı 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 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 (±)** | (5.IV.7) | - | - | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)** | (5.IV.8) | - | - | - | - |
| **XXIII.** | **NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)** | (5.IV.8) | **420,261** | **176,647** | **154,620** | **59,673** |
| 23.1 | Grubun Kârı / Zararı | | 420,261 | 176,647 | 154,620 | 59,673 |
| 23.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | - | - | - | - |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar (bin hisse başına) | | 0.59 | 0.48 | 0.22 | 0.13 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**Denizbank Anonim Şirketi**
30 Eylül 2009 ve 2008 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere Ait
Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablolar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2009) | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2008) |
|---|---|---|---|
| **I.** | **MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN** | **237,305** | **(123,551)** |
| **II.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | **-** | **-** |
| **III.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | - | **-** |
| **IV.** | **YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI** | **(1,217)** | **4,164** |
| **V.** | **NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)** | **(63,475)** | **20,333** |
| **VI.** | **YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)** | - | **-** |
| **VII.** | **MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI** | - | **-** |
| **IX.** | **DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ** | **(44,858)** | **22,983** |
| **X.** | **DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)** | **127,755** | **(76,071)** |
| **XI.** | **DÖNEM KÂRI/ZARARI** | **420,261** | **176,647** |
| 1.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | 38,657 | 411 |
| 1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | 37 | - |
| 1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.4 | Diğer | 381,567 | 176,236 |
| **XII.** | **DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)** | **548,016** | **100,576** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**Denizbank Anonim Şirketi**
30 Eylül 2009 ve 2008 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere Ait
Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tabloları
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durd.F. İlişkin Dur. V.Bir. Değ.F. | Azınlık Hakkı Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2008)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | **Dönem Başı Bakiyesi** | 316,100 | 189,164 | 98,351 | - | 29,484 | - | 581,975 | (4,395) | 211,250 | 14,133 | 19,020 | - | 81 | - | - | 1,455,163 | - | 1,455,163 |
| II. | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | **Yeni Bakiye (I+II)** | 316,100 | 189,164 | 98,351 | - | 29,484 | - | 581,975 | (4,395) | 211,250 | 14,133 | 19,020 | - | 81 | - | - | 1,455,163 | - | 1,455,163 |
| | **Dönem İçindeki Değişimler** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV. | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | **Menkul Değerler Değerleme Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (98,924) | - | - | - | - | (98,924) | - | (98,924) |
| VI. | **Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 19,101 | - | 19,101 | - | 19,101 |
| 6.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 19,101 | - | 19,101 | - | 19,101 |
| 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** | - | - | - | - | - | - | - | 4,164 | - | - | - | - | - | - | - | 4,164 | - | 4,164 |
| XI. | **Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | **Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | **İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | **Sermaye Artırımı** | 400,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 400,000 | - | 400,000 |
| 14.1 | Nakden | 400,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 400,000 | - | 400,000 |
| 14.2 | İç Kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | **Hisse Senedi İhraç Primi** | - | - | 60 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 60 | - | 60 |
| XVI. | **Hisse Senedi İptal Karları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. | **Diğer** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | **Dönem Net Kârı veya Zararı** | - | - | - | - | - | - | - | - | 176,647 | - | - | - | - | - | - | 176,647 | - | 176,647 |
| XX. | **Kâr Dağıtımı** | - | - | - | - | 10,562 | - | 200,688 | - | (211,250) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | 10,562 | - | 200,688 | - | (211,250) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)** | 716,100 | 189,164 | 98,411 | - | 40,046 | - | 782,663 | (231) | 176,647 | 14,133 | (79,904) | - | 81 | 19,101 | - | 1,956,211 | - | 1,956,211 |
| | **BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2009)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | 716,100 | 189,164 | 98,411 | - | 40,046 | - | 782,663 | 5,824 | 278,090 | 14,133 | (27,339) | - | 85 | (63,037) | - | 2,034,140 | - | 2,034,140 |
| | **Dönem İçindeki Değişimler** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | **Menkul Değerler Değerleme Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 151,883 | - | - | - | - | 151,883 | - | 151,883 |
| IV. | **Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (61,605) | - | (61,605) | - | (61,605) |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (61,605) | - | (61,605) | - | (61,605) |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | **Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | **Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | **İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort (İş Ort.) Bedelsiz HS.** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (4) | - | - | (4) | - | (4) |
| VIII. | **Kur Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | (1,217) | - | - | - | - | - | - | - | (1,217) | - | (1,217) |
| 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 Karları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | **Diğer** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | **Dönem Net Kârı veya Zararı** | - | - | - | - | - | - | - | - | 420,261 | - | - | - | - | - | - | 420,261 | - | 420,261 |
| XVIII. | **Kâr Dağıtımı** | - | - | - | - | 13,905 | - | 264,185 | - | (278,090) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | 13,905 | - | 264,185 | - | (278,090) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)** | 716,100 | 189,164 | 98,411 | - | 53,951 | - | 1,046,848 | 4,607 | 420,261 | 14,133 | 124,544 | - | 81 | (124,642) | - | 2,543,458 | - | 2,543,458 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**Denizbank Anonim Şirketi**
30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Nakit Akış Tabloları
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2009) | BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2008) |
|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)** | **997,597** | **112,816** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler (+) | 2,017,750 | 1,496,168 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler (-) | 752,015 | 858,929 |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler (+) | 1,879 | 274 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar (+) | 257,432 | 215,818 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar (+) | 51,442 | 53,418 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+) | 99,453 | 60,734 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-) | 299,448 | 280,288 |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler (-) | 130,415 | 44,688 |
| 1.1.9 | Diğer (+/-) | (248,481) | (529,691) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | **(397,109)** | **(2,149,681)** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-) | 24,292 | 219,784 |
| 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 (+/-) | 28,293 | 17,356 |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-) | (1,011,443) | (2,172,484) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-) | (337,378) | (125,495) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-) | 108,901 | (203,852) |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | 1,572,106 | 375,862 |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-) | (211,640) | 204,104 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | (570,240) | (464,956) |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)** | **600,488** | **(2,036,865)** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)** | **(229,202)** | **(483,404)** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-) | 100 | 9,990 |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+) | - | 101 |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-) | 50,343 | 68,146 |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+) | 1,928 | 377 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-) | 1,180,957 | 975,470 |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+) | 1,000,270 | 569,724 |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-) | - | - |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+) | - | - |
| 2.9 | Diğer (+/-) | - | - |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)** | **103,704** | **2,450,097** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+) | 1,024,238 | 2,691,206 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-) | 896,572 | 621,102 |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları (+) | - | 400,000 |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri (-) | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-) | 23,962 | 20,007 |
| 3.6 | Diğer (+/-) | - | - |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)** | **(40,136)** | **(4,350)** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** | **434,854** | **(74,522)** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)** | **2,277,293** | **926,890** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **2,712,147** | **852,368** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# 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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka, ilişikte yer alan 30 Eylül 2009 tarihli finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), 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 açıklamalar, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlamıştır.

5083 sayılı "Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun" (5083 sayılı Kanun) ile Türkiye Cumhuriyeti Devleti'nin para biriminin ismi Yeni Türk Lirası, alt birimi ise Yeni Kuruş olarak tanımlanmıştır. Diğer taraftan Bakanlar Kurulu'nun "Yeni Türk Lirası ve Yeni Kuruşta Yer Alan Yeni İbarelerinin Kaldırılmasına ve Uygulama Esaslarına İlişkin Bakanlar Kurulu Kararı"nın eki karar ile Türkiye Cumhuriyeti Devletinin para birimi olan Yeni Türk Lirası ve alt birimi olan Yeni Kuruşta yer alan "Yeni" ibareleri 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren yürürlükten kaldırılmıştır.

### 2. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

#### *2.1 39 no'lu Türkiye Muhasebe Standardı'nda yapılan değişikliğe istinaden yapılan sınıflamaya ilişkin açıklama*

Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 31 Ekim 2008 tarih ve 27040 sayılı Resmi Gazete'de yayımladığı 39 no'lu Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39") ve 7 no'lu Türkiye Finansal Raporlama Standardı'nda ("TFRS 7") yapmış olduğu değişiklikler uyarınca, önceden "alım satım amaçlı finansal varlıklar" içerisinde muhasebeleştirilmiş olan 135,903 TL maliyet bedelli devlet borçlanma senetleri 1 Eylül 2008 tarihinde, 40,859 TL maliyet bedelli devlet borçlanma senetleri de Ekim 2008 içerisinde "satılmaya hazır finansal varlıklar"a sınıflanmıştır. Söz konusu sınıflamaya tabi olan finansal varlıklar; finansal piyasalarda görülen istisnai dalgalanmalar sonucunda sınıflama tarihi itibarıyla önemli tutarda değer kaybına uğrayan ve kısa süre içinde elden çıkarılması planlanmayan finansal varlıklar arasından seçilmiştir. Aşağıdaki tablo bu sınıflamanın finansal tablolar üzerindeki etkilerini özetlemektedir:

| Yeniden Sınıflandırmaya Konu Finansal Varlıklar | Sınıflandırma Tarihindeki Tutarlar | Bilanço Tarihindeki Tutarlar | Sınıflama Yapılmamış Olması Durumundaki Tutarlar |
|---|---|---|---|
| Maliyeti | 176,762 | 177,480 | 176,762 |
| Satılan | -- | (91,134) | (90,450) |
| Yeni Maliyet | 176,762 | 86,346 | 86,312 |
| Gerçeğe Uygun Değeri | 177,480 | 99,429 | 99,429 |
| Cari Dönem Net Kar/(Zararı) | -- | (2,248) | 11,331 |
| Geçmiş yıllar Net Kar/(Zararı) | 273 | (63) | 1,786 |
| Özkaynaklara Yansıyan Kısım | -- | 15,393 | -- |

### *2.2 Diğer değişikliklere ilişkin açıklama*

Yoktur.

### 3. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS, TFRS, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamında yer alan esaslar 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 göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II no'lu dipnot ile XXII no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

### 1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Denizbank A.Ş.'nin kaynakları çeşitli vade dilimlerinde mevduat ve kısa vadeli dış kaynaklı borçlardan oluşmaktadır. Sağlanan kaynaklar genelde sabit oranlı olup, yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirilmektedir. Kaynakların önemli bir bölümü, getiriyi artırmak ve likiditeyi desteklemek amacı ile yüksek getirili ve değişken faizli Türk parası ve yabancı para devlet iç borçlanma senetleri ve eurobond gibi enstrümanlar ile dikkatli ve seçici bir yaklaşımla kredilere tahsis edilmektedir. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısı, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturulmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında ve piyasa koşullarına göre risk limitleri dahilinde çeşitli riskler alabilmektedir.

Banka'nın Risk Yönetimi Sistemi'nde bu pozisyonlar sürekli olarak izlenmekte; aşım ya da piyasa verilerindeki değişimler sonucunda gerekli tedbirler alınmaktadır.

Faiz riskinden korunmak için, sabit ve değişken faizli aktifler ile pasifler, vade yapıları da gözetilerek, dengede tutulmaktadır. Banka, nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçlarının bir kısmı için koruma sağlamaktadır.

Gerek döviz cinsi gerekse vade yapıları gözetilerek bilançonun aktif-pasif dengesi günlük olarak izlenmektedir. Kısa süreli alınan pozisyon riskleri ise, vadeli işlem, swap ve opsiyon gibi türev ürünleri ile karşılanmaktadır.

ABD Doları ve Avro döviz cinslerinin dışındaki döviz cinslerinde risk alınmamakta, müşteri işlemleri dolayısıyla alınan pozisyon bilanço büyüklüğünün yaklaşık %0.004 kadarını aştığında, karşılığında işlem yapılarak pozisyon kapatılmaktadır.

**2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler**

***2.1 Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri***

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, dönem sonu itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

| | **30 Eylül 2009** | **31 Aralık 2008** | **30 Eylül 2008** |
|---|---|---|---|
| ABD Doları | 1.4770 TL | 1.5218 TL | 1.2316 TL |
| Avro | 2.1611 TL | 2.1332 TL | 1.7978 TL |

***2.2 Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları***

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo karı 376,050 TL'dir (30 Eylül 2008: 5,099 TL net kambiyo zararı).

***2.3 Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı***

Banka'nın yurtdışındaki Bahreyn şubesi finansal tablolarının Türk Lirası'na çevriminden oluşan 4,607 TL (31 Aralık 2008: 5,824 TL) tutarındaki kur farkı "diğer kar yedekleri" hesabına kaydedilmiştir.

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39")" hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Alım Satım Amaçlı / Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" veya "Alım Satım Amaçlı / Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna, riskten korunma amaçlı işlemlerde etkin kısımları özkaynaklara, etkin olmayan kısımları ise gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

## IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53 ve 93'üncü maddelerine dayanılarak, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

## V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden alınan ücretler, alınan komisyonlar ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri ilişkili işlemin vadesine yayılarak muhasebeleştirilmektedir.

## VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ile krediler ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır.

### 1. Gerçeğe uygun değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

#### *1.1 Alım-satım amaçlı finansal varlıklar*

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmaktadır. Alım-satım amaçlı finansal varlıklar, kayda alınmalarını müteakiben rayiç değerleri ile değerlemeye tabi tutulmakta ve oluşan kazanç ve kayıplar, kar/zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Alım-satım amaçlı finansal varlıkların elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki farklar, bilançodaki alım-satım amaçlı finansal varlıklar hesabına yansıtılmaktadır.

Banka, alım-satım amaçlı finansal varlıklar arasında bulunan hisse senetlerinin ve türev işlemlerinin değerlemelerinden kaynaklanan karları ve zararları, "net ticari kar/zarar" içerisinde muhasebeleştirmektedir.

Alım-satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında kazanılan faizler, faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Bilanço tarihleri itibarıyla Türk Lirası devlet iç borçlanma senetlerinin rayiç değerleri, değerleme günü İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem gören menkul kıymetler için İMKB'de oluşan son gün ağırlıklı ortalama fiyatları, işlem görmeyen menkul kıymetler için ise T.C. Merkez Bankası fiyatları kullanılarak tespit edilmiştir. Eurobond ve yabancı para devlet tahvilleri, bilançoya, ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben rayiç değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmediği durumlarda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Hisse senetleri için bilanço gününde oluşan kapanış fiyatları kullanılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya fiyatlama modelleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

#### *1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar*

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

### 2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların iskonto ve primleri iç verim oranının hesaplanmasında dikkate alınarak faiz gelirinin bir parçası olarak gelir tablosuna yansıtılır. Satılmaya hazır finansal varlıkların faiz reeskontları kar/zarar ile ilişkilendirilmekte, rayiç değer farkları ise özkaynak kalemleri arasında bulunan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabına kaydedilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında, o ana kadar özkaynakta birikmiş olan rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılır.

**3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar**

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklamak amacıyla elde tutulan, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar Banka Yönetimi tarafından belirlenerek finansal tablolarda sınıflandırılmış olup, finansal varlıkların ilgili sınıflaması, anılan varlıkların edinilmesi esnasında Banka Yönetimi'nin Kararı neticesinde yapılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile kayıtlara yansıtılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmekte olup, gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler - Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan " hesabında izlenmektedir.

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların alım-satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

**4. Krediler ve ayrılan özel karşılıklar**

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

Kullandırılan nakdi krediler, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Bu doğrultuda; döviz kredileri evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve kur değerlemesi sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda "Kambiyo Karı/Zararı" içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Dövize endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Türk Lirası değerlerle muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca takibe alınan kredileri için özel karşılık ayırmaktadır.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara ait tahsilatlar konsolide olmayan gelir tablosunda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabına, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış olan kredilere ait anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "Diğer Faiz Gelirleri" hesabına kaydedilmektedir.

## VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Bir varlığın defter değerinin; kullanımı ya da satışı ile geri kazanılacak tutarından fazla olması durumunda, ilgili varlık geri kazanılabilir tutarından daha yüksek bir tutardan izlenir. Böyle bir durumda, varlık değer düşüklüğüne uğramıştır ve bu hallerde değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi gerekir. Varlığın geri kazanılabilir tutarı net defter değerinden düşükse, net defter değeri geri kazanılabilir tutara indirilmektedir. Bu indirim değer düşüklüğü kaybı olmaktadır. TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı doğrultusunda değer düşüklüğü hesaplamaları ilgili dönem finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

## VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Rayiç değerleri ile değerlenen finansal araçların rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir.

Bunların haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olması veya yaptırım gücüne sahip olunması ve ilgili finansal aktif ve pasifin net tutarları üzerinden tahsil edilmesi/ödenmesi niyetinin bulunması durumunda veya ilgili finansal varlık ve borcun eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde netleştirilmekte, aksi takdirde herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilişikteki bilançonun aktifinde "Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" ve "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" içerisinde, repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançonun pasifinde "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" içerisinde gösterilmektedir. İlgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, hesaplanan faiz gider reeskontları bilançonun pasifleri arasındaki "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında izlenmektedir.

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

Bir duran varlığın defter değerinin sürdürülmekte olan kullanımdan ziyade satış işlemi vasıtası ile geri kazanılacak olması durumunda, söz konusu duran varlık satış amaçlı olarak sınıflandırılır. Satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan elden çıkarılacak bir varlık grubuna ilişkin borçlar da bilançoda diğer borçlardan ayrı olarak gösterilir. Bu varlık ve borçlar mahsup edilmez ve tek bir tutar olarak gösterilmez.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir kısmıdır. Ayrı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Ayrı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır.

Banka'nın 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

## XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Tüm maddi olmayan duran varlıklar TMS 38 "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5'inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının finansal tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuşlardır. Bu tarihten itibaren maddi olmayan duran varlıklar için herhangi bir ilave enflasyon düzeltmesi yapılmasına gerek kalmamış olup, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra edinilen maddi olmayan duran varlıklar tarihi maliyetleriyle kayda alınmış, varsa maliyete ilave edilmiş kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar maliyetten düşülmüştür.

Maddi olmayan duran varlıklardan, 1 Ocak 2003 tarihinden önce ve 31 Aralık 2006 tarihinden sonra alınanlar doğrusal amortisman yöntemine göre, bu tarihlerin arasında alınanlar ise azalan bakiyeler metoduna göre itfa edilmektedir.

Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Kullanılan amortisman oranı ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine yaklaşık olarak tekabül etmektedir.

Halihazırda kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler oluştukları dönemde giderleştirilmektedirler.

## XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Tüm maddi duran varlıklar TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

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

Banka'nın kayıtlarında bulunan maddi duran varlıklar üzerinden 2003 yılı öncesinde ve 2007 yılı sonrasında alınan varlıklar için normal amortisman yöntemine göre, 2003, 2004, 2005 ve 2006 yıllarında alınan varlıklar için ise azalan bakiyeler usulüne göre amortisman ayrılmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aşağıda belirtilmiştir:

| | **2003 yılı öncesi alınanlar** | **2003-2006 yılları arasında alınanlar** | **2007 yılında alınanlar** | **2008-2009 yılları arasında alınanlar** |
|---|---|---|---|---|
| Menkuller | | | | |
| - Büro makineleri | %20 | %40 - %50 | %20 - %25 | %10 - %25 |
| - Mobilya/Mefruşat | %20 | %20 - %50 | %10 - %20 | %12.50 - %20 |
| - Nakil vasıtaları | %20 | %40 - %50 | %20 - %50 | %20 - %50 |
| - Diğer teçhizat | %20 | %4.44 - %50 | %2.50 - %50 | %2 - %50 |
| Gayrimenkuller | %2 | %2 | %2 | %2 |

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla yasal kayıtlarda yer alan binalar için, önceki dönemlerde ayrılmış olan 4,402 TL tutarında değer düşüş karşılığı bulunmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar ve zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın 31 Aralık 2004 tarihine kadar yapılan enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri" içerisinde yansıtılmaktadır.

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

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

## XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi çoğunlukla 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve ilgili oldukları sabit kıymet grubuna göre amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal Kiralama Borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralaması konusu sözleşmelerin, süreleri bitmeden sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Süresi bitmeden sona erdirilen faaliyet kiralaması sözleşmesi bulunmamaktadır.

Banka, "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemi gerçekleştirmemektedir.

## XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı uyarınca; karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup; bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya bu olasılık şartın gerçekleşmeme olasılığından az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka avukatlarından edinilen hukuk beyanına göre 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış olan ve devam eden 40,905 TL, 15,668,636 ABD Doları ve 84,799 Avro tutarında toplam 541 adet dava mevcuttur. Ayrıca, Banka tarafından açılmış olup devam eden 34,581 TL, 659,100 ABD Doları ve 313,051 Avro tutarında toplam 4,928 adet takip davası mevcuttur.

## XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, bankalar istifa ya da iş kanunlarında belirtilen uygunsuz davranışlar dışında görevine son verdiği veya yasal emeklilik süresini dolduran personeline her bir çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden ödeme yapmakla yükümlüdür. Bu kapsamda, Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca, aktüaryel yöntemle ve toplam yükümlülüğü raporlama tarihinde geçerli ortalama devlet tahvili getiri oranlarına göre iskonto ederek muhasebeleştirmektedirler.

Aktüaryel hesaplamada kullanılan temel varsayımlar aşağıdaki gibidir:

| | **Cari dönem %** | **Önceki dönem %** |
|---|---|---|
| İskonto Oranı | 6.26 | 5.71 |
| Faiz Oranı | 12 | 11 |
| Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı | 5.4 | 5 |
| Emeklilik Olasılığı Tahmininde Kullanılan Devir Oranı | 9.99 | 7.73 |

Toplam yükümlülük Hükümet tarafından açıklanan kıdem tazminatı tavanı uygulanarak hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla geçerli kıdem tazminatı tavanı 2.365 TL'dir (31 Aralık 2008: 2.173 TL).

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışan bulunmamaktadır.

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

## XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

### 1. Cari vergi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; kurumlar vergisinin, kurum kazancı üzerinden 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak üzere %20 olması hükme bağlanmıştır.

Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmibeşinci günü akşamına kadar beyan edilerek bu ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları pasifte "Cari Vergi Borcu" hesabına ve gider olarak da gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

24 Nisan 2003 tarihinden itibaren, 2002 ve önceki yıl karları da dahil olmak üzere, dönem karı, dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken, tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %10 oranında stopaja tabidir. 22 Temmuz 2006 tarihli ve 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı gereği 23 Temmuz 2006 tarihinden itibaren tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

### 2. Ertelenmiş vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Banka'nın ertelenmiş vergi varlık ve borçları konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir. Bunun sonucunda 61,590 TL (31 Aralık 2008: 17,225 TL) ertelenmiş vergi varlığı konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

## XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamda korunma teknikleri uygulanmaktadır. Banka nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçlarının bir kısmı için koruma sağlamaktadır.

Banka, gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurtdışı kuruluşlardan seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir. Borçlanmayı temsil eden araçlar kayda alınmalarını izleyen dönemde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir.

Banka, hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir. Banka'nın doğrudan kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamakta olup özel amaçlı kuruluş (SPV) aracılığı ile ihraç edilmiş borçlanmayı temsil eden araçlardan sağlanan fonlar "Alınan Krediler" içerisinde gösterilmiştir.

## XVIII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlemler 5.II.9.8 nolu dipnotta belirtilmiştir. Bilanço tarihinden sonra, hisse senetleriyle ilgili kar payları ilan edilmemiştir.

## XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

## XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

## XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama dördüncü bölüm VI no'lu dipnotta sunulmuştur.

## XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
# MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

## I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %18.67'dir (31 Aralık 2008: %17.18). Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranın üzerindedir.

### 1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Sözkonusu yönetmelik gereğince sermaye yeterliliği standart oranının hesaplamasına 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren operasyonel risk tutarı da eklenmiştir. 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 oranına dahil edilmiştir.

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

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

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

## 2. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

| | Risk Ağırlıkları | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%100** | **%150** | **%200** |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | | | | | | | |
| **Bilanço Kalemleri (Net)** | **3,460,952** | **--** | **1,148,532** | **2,748,574** | **11,049,905** | **19,385** | **108** |
| Nakit Değerler | 334,289 | -- | 131 | -- | -- | -- | -- |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| T. C. Merkez Bankası | 611,456 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler | 74,643 | -- | 940,474 | -- | 797 | -- | -- |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 750,000 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Zorunlu Karşılıklar | 415,849 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Krediler | 437,648 | -- | 190,193 | 2,630,956 | 9,428,211 | 19,385 | 108 |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | -- | -- | -- | -- | 252,324 | -- | -- |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | 3,894 | -- | -- |
| Vadeye Kadar Elde Tutul. Menkul Değerler | 580,125 | -- | 8,368 | -- | -- | -- | -- |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Alacaklar | -- | -- | -- | -- | 152,539 | -- | -- |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 65,327 | -- | 9,366 | 117,618 | 423,143 | -- | -- |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net) | -- | -- | -- | -- | 407,225 | -- | -- |
| Maddi Duran Varlıklar | -- | -- | -- | -- | 127,665 | -- | -- |
| Diğer Aktifler | 191,615 | -- | -- | -- | 254,107 | -- | -- |
| **Nazım Kalemler** | **77,688** | **--** | **508,153** | **115,891** | **3,086,411** | **--** | **--** |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | 77,688 | -- | 159,570 | 115,891 | 3,006,334 | -- | -- |
| Türev Finansal Araçlar | -- | -- | 348,583 | -- | 80,077 | -- | -- |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **3,538,640** | **--** | **1,656,685** | **2,864,465** | **14,136,316** | **19,385** | **108** |

## 3. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

| | **Cari dönem** | **Önceki dönem** |
|---|---|---|
| Kredi Riskine Esas Tutar | 15,929,179 | 14,564,965 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar | 334,075 | 448,800 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar | 1,763,496 | 1,353,779 |
| Özkaynak | 3,364,910 | 2,812,618 |
| Özkaynak / (KRET+PRET+ORET)*100 | %18.67 | %17.18 |

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

## 4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **ANA SERMAYE** | | |
| Ödenmiş Sermaye | 716,100 | 716,100 |
| Nominal Sermaye | 716,100 | 716,100 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | -- | -- |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 189,164 | 189,164 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | 98,411 | 98,411 |
| Hisse Senedi İptal Karları | -- | -- |
| Yasal Yedekler | 53,951 | 40,046 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 53,951 | 40,046 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | -- | -- |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | -- | -- |
| Statü Yedekleri | -- | -- |
| Olağanüstü Yedekler | 1,051,455 | 788,487 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 1,046,848 | 782,663 |
| Dağıtılmamış Karlar | -- | -- |
| Birikmiş Zararlar | -- | -- |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | 4,607 | 5,824 |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | -- | -- |
| Kar | 434,394 | 292,223 |
| Net Dönem Karı | 420,261 | 278,090 |
| Geçmiş Yıllar Karı | 14,133 | 14,133 |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | 113,024 | 73,324 |
| 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 (-) | 63,746 | -- |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) | 16,421 | 15,110 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 24,208 | 16,595 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | -- | -- |
| Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | -- | -- |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **2,552,124** | **2,197,755** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Genel Karşılıklar | 129,249 | 109,211 |
| 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 | 81 | 85 |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | -- | -- |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | 681,117 | 605,455 |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (Negatif olması halinde %100'ü) | 56,045 | (27,339) |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | 56,045 | (27,339) |
| Sermaye Yedeklerinin, Kar 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** | **866,492** | **687,412** |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | | **--** |
| **SERMAYE** | **3,418,616** | **2,855,167** |

| | | |
|---|---|---|
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **53,706** | **72,549** |
| 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 | 40,324 | 40,844 |
| 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 | 13,382 | -- |
| Diğer | -- | -- |
| **TOPLAM ÖZKAYNAK** | **3,364,910** | **2,812,618** |

## II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

**Banka'nın finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları**

Finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirleyerek gerekli önlemler alınmıştır. Banka Yönetim Kurulu'nun risk yönetimine ilişkin almış olduğu önlemlerin başında ekonomik sermaye kapsamında belirlenen risk limitleri gelmektedir.

Piyasa riskinin ölçümünde standart metot ve iç model uygulanmaktadır. Standart metot, BDDK tarafından kriterleri belirlenmiş uygulama olup aylık olarak yapılmaktadır. İç model ile risk ölçümü ise günlük olarak takip edilmektedir.

### 1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

| | **Tutar** |
|---|---|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 23,307 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 211 |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 3,201 |
| (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 | 7 |
| (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) | 26,726 |
| **(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)** | **334,075** |

## III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

### 1. Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka, belirlenmiş olan riske maruz değer limitleri dahilinde kur riski alabilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

"Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre kur riski izlenmekte ve yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri gözlenmektedir. Kur riskinin ölçülmesinde, riske maruz değer yöntemi kullanılmakta, hesaplamalar günlük olarak yapılmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu günlük olarak; genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitlerini gözden geçirerek gerekli hallerde yeni limitler belirlemektedir.

### 2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

Banka, TMS 39'a uygun olarak, yurtdışındaki yabancı para yatırımlarının kur riskinden korunmak için konsolide finansal tablolarında yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

### 3. Yabancı para risk yönetim politikası

Banka, belirlenmiş olan riske maruz değer limitleri dahilinde kur riski alabilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

**4. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları**

| | |
|---|---|
| Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru | 1.4770 TL |
| Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru | 2.1611 TL |

| Tarih | ABD Doları | Avro |
|---|---|---|
| 24 Eylül 2009 | 1.4740 | 2.1768 |
| 25 Eylül 2009 | 1.4809 | 2.1740 |
| 28 Eylül 2009 | 1.4859 | 2.1747 |
| 29 Eylül 2009 | 1.4820 | 2.1603 |
| 30 Eylül 2009 | 1.4770 | 2.1611 |

**5. Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri**

2009 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 1.4831 TL, Avro döviz alış kuru 2.1591 TL'dir.

## 6. Kur riskine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Avro | ABD Doları | Japon Yeni | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk. | 701,605 | 98,158 | 445 | 9,308 | 809,516 |
| Bankalar | 646,322 | 332,586 | 1,628 | 35,331 | 1,015,867 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV. | 13,655 | 69,763 | -- | -- | 83,418 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 44,839 | 219,938 | -- | -- | 264,777 |
| Krediler (*) | 1,725,972 | 2,895,362 | 104,687 | 84,623 | 4,810,644 |
| İştirak Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | 95,595 | 28,264 | -- | -- | 123,859 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım | 37,045 | 8,503 | -- | -- | 45,548 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | -- | 13,777 | -- | -- | 13,777 |
| Maddi Duran Varlıklar | -- | 14 | -- | -- | 14 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | -- | 396 | -- | -- | 396 |
| Diğer Varlıklar | 57,597 | 107,118 | 216 | 13,779 | 178,710 |
| **Toplam Varlıklar** | **3,322,630** | **3,773,879** | **106,976** | **143,041** | **7,346,526** |
| **Yükümlülükler** | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 132,372 | 110,401 | -- | 9,897 | 252,670 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 1,504,519 | 3,068,889 | 1,967 | 100,964 | 4,676,339 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 1,711,068 | 3,301,031 | 733 | -- | 5,012,832 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | 5,410 | 24,741 | 390 | 627 | 31,168 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler | -- | 8,353 | -- | -- | 8,353 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 33,265 | 93,173 | 4 | 3,309 | 129,751 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **3,386,634** | **6,606,588** | **3,094** | **114,797** | **10,111,113** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(64,004)** | **(2,832,709)** | **103,882** | **28,244** | **(2,764,587)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **64,266** | **2,901,551** | **(102,954)** | **(30,955)** | **2,831,908** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 1,924,116 | 7,584,322 | 487,413 | 1,078,885 | 11,074,736 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 1,859,850 | 4,682,771 | 590,367 | 1,109,840 | 8,242,828 |
| Gayri Nakdi Krediler | 929,878 | 1,956,470 | 5,451 | 62,568 | 2,954,367 |
| **Önceki Dönem** | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 2,635,911 | 4,527,165 | 134,160 | 120,598 | 7,417,834 |
| Toplam Yükümlülükler | 3,180,567 | 6,383,713 | 4,356 | 71,142 | 9,639,778 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(544,656)** | **(1,856,548)** | **129,804** | **49,456** | **(2,221,944)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **571,439** | **1,770,479** | **(125,152)** | **(50,950)** | **2,165,816** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 1,162,689 | 4,483,075 | 36,545 | 165,587 | 5,847,896 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 591,250 | 2,712,596 | 161,697 | 216,537 | 3,682,080 |
| Gayri Nakdi Krediler | 861,117 | 2,229,219 | 4,319 | 116,070 | 3,210,725 |

(*): 1,428,205 TL tutarında dövize endeksli varlıklar dahil edilmiştir.
(**): 8,287 TL tutarında YP özkaynaklar dahil edilmemiştir.

## IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

### 1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

Varlık ve yükümlülükler ve bilanço dışı kalemlerin faiz oranı riskinin ölçülmesinde Standart Metot kullanılmaktadır.

### 2. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentileri, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına getirdiği sınırlamalar

Banka tarafından piyasadaki muhtemel olumsuz gelişmelere, yönelik olarak duyarlılık limitleri belirlenmiştir. Duyarlılık hesaplamaları haftalık olarak yapılmakta ve limitler ile uyum incelenmektedir.

Günlük olarak piyasadaki faiz oranları takip edilmekte, gerektikçe faiz oranları yeniden belirlenmektedir.

**3. Banka'nın cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri**

Banka cari yılda karşılaştığı faiz oranı riskine karşı duyarlılık analizi, tarihsel stres testi ve riske maruz değer metotlarıyla analiz yapmakta ve önlem almaktadır. Faiz riskine ilişkin duyarlılık limitleri belirlenmiş olup, haftalık olarak limitler takip edilmektedir.

"Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin 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. | 835,300 | -- | -- | -- | -- | 532,911 | 1,368,211 |
| Bankalar | 943,042 | -- | -- | -- | -- | 72,879 | 1,015,921 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 20,983 | 9,846 | 48,626 | 109,276 | 27,196 | -- | 215,927 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 750,151 | -- | -- | -- | -- | -- | 750,151 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 58,546 | 174,299 | 635,592 | 1,102,830 | 195,897 | 3,894 | 2,171,058 |
| Verilen Krediler | 3,359,328 | 1,232,384 | 1,721,743 | 4,818,088 | 2,146,998 | 252,324 | 13,530,865 |
| Vadeye Kadar Elde Tut.Yatırımlar | -- | 14,777 | 650,020 | -- | -- | -- | 664,797 |
| Diğer Varlıklar (*) | 450,494 | -- | -- | 167,642 | 8,292 | 684,435 | 1,310,863 |
| **Toplam Varlıklar** | **6,417,844** | **1,431,306** | **3,055,981** | **6,197,836** | **2,378,383** | **1,546,443** | **21,027,793** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 586,284 | 5,559 | -- | -- | -- | 61,263 | 653,106 |
| Diğer Mevduat | 7,855,109 | 1,057,550 | 132,552 | 22,437 | -- | 1,943,392 | 11,011,040 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 177,459 | -- | -- | -- | -- | -- | 177,459 |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- | 265,112 | 265,112 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | 688,630 | 2,481,560 | 1,342,109 | 612,366 | 99,794 | -- | 5,224,459 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 40,529 | 20,930 | 61,244 | 252,636 | 15,467 | 3,305,811 | 3,696,617 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **9,348,011** | **3,565,599** | **1,535,905** | **887,439** | **115,261** | **5,575,578** | **21,027,793** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | -- | -- | 1,520,076 | 5,310,397 | 2,263,122 | -- | 9,093,595 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (2,930,167) | (2,134,293) | -- | -- | -- | (4,029,135) | (9,093,595) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam Pozisyon** | **(2,930,167)** | **(2,134,293)** | **1,520,076** | **5,310,397** | **2,263,122** | **(4,029,135)** | **--** |

(*) 191,411 TL tutarında maddi duran varlıklar, 24,208 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 3,323 TL tutarında iştirakler, 61,590 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 403,852 TL tutarında bağlı ortaklıklar, 50 TL tutarında birlikte kontrol edilen ortaklıklar, 175,935 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları ve 450,494 TL tutarında diğer aktifler bakiyelerini içermektedir.

(**) 2,543,458 TL tutarında özkaynaklar, 369,461 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 327,401 TL tutarında karşılıklar, 128,990 TL tutarında alım satım amaçlı türev finansal borçlar, 104,684 TL tutarında vergi borcu, 29,868 TL tutarında finansal kiralama işlemlerinden borçlar ve 192,755 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar bakiyelerini içermektedir.

| 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. | 1,534,641 | -- | -- | -- | -- | 467,364 | 2,002,005 |
| Bankalar | 555,889 | -- | 4,646 | -- | -- | 95,466 | 656,001 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 42,156 | 35,598 | 6,089 | 66,309 | 22,064 | -- | 172,216 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 50 | 115,775 | 216,735 | 1,407,882 | 144,306 | 3,894 | 1,888,642 |
| Verilen Krediler | 2,910,103 | 1,515,774 | 1,484,316 | 4,545,486 | 2,178,020 | 125,479 | 12,759,178 |
| Vadeye Kadar Elde Tut.Yatırımlar | 12,230 | 613,721 | 34,662 | -- | -- | -- | 660,613 |
| Diğer Varlıklar (*) | 235,655 | -- | -- | 201,843 | 17,513 | 630,908 | 1,085,919 |
| **Toplam Varlıklar** | **5,290,724** | **2,280,868** | **1,746,448** | **6,221,520** | **2,361,903** | **1,323,111** | **19,224,574** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 26,638 | 3,074 | 5,382 | -- | -- | 508,254 | 543,348 |
| Diğer Mevduat | 7,064,488 | 543,122 | 78,396 | 99 | -- | 1,769,760 | 9,455,865 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 629,569 | -- | -- | -- | -- | -- | 629,569 |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- | 395,518 | 395,518 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | 836,679 | 2,053,695 | 1,074,171 | 1,380,310 | -- | -- | 5,344,855 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 52,417 | 25,787 | 43,648 | 193,040 | 20,122 | 2,520,405 | 2,855,419 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **8,609,791** | **2,625,678** | **1,201,597** | **1,573,449** | **20,122** | **5,193,937** | **19,224,574** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | -- | -- | 544,851 | 4,648,071 | 2,341,781 | -- | 7,534,703 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (3,319,067) | (344,810) | -- | -- | -- | (3,870,826) | (7,534,703) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam Pozisyon** | (3,319,067) | (344,810) | 544,851 | 4,648,071 | 2,341,781 | (3,870,826) | -- |

(*) 188,134 TL tutarında maddi duran varlıklar, 16,595 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 3,327 TL tutarında iştirakler, 3,174 TL tutarında cari vergi varlığı, 17,225 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 402,453 TL tutarında bağlı ortaklıklar, 223,276 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları ve 231,735 TL tutarında diğer aktifler bakiyelerini içermektedir.

(**) 2,034,140 TL tutarında özkaynaklar, 226,274 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 247,235 TL tutarında karşılıklar, 125,464 TL tutarında alım satım amaçlı türev finansal borçlar, 46,899 TL tutarında vergi borcu, 38,669 TL tutarında finansal kiralama işlemlerinden borçlar ve 136,738 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar bakiyelerini içermektedir.

## 4. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| Cari Dönem Sonu | Avro % | ABD Doları % | Japon Yeni % | TL % |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | -- | -- | -- | 5.80 |
| Bankalar | 0.29 | 0.21 | -- | -- |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 5.26 | 5.07 | -- | 8.71 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | 7.25 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 1.81 | 5.45 | -- | 8.98 |
| Verilen Krediler | 6.22 | 5.56 | 5.83 | 20.33 |
| Vadeye Kadar Elde Tut.Yatırımlar | 5.05 | 10.04 | -- | 7.57 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 0.50 | 0.21 | -- | 8.30 |
| Diğer Mevduat | 2.53 | 2.52 | -- | 9.82 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | -- | -- | 7.20 |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2.34 | 1.94 | 2.98 | 12.94 |

| Önceki Dönem Sonu | Avro % | ABD Doları % | Japon Yeni % | TL % |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | -- | -- | -- | 12.00 |
| Bankalar | 1.79 | 0.35 | -- | -- |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 7.46 | 6.63 | -- | 18.22 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 5.42 | 6.93 | -- | 17.38 |
| Verilen Krediler | 8.09 | 6.50 | 3.00 | 23.18 |
| Vadeye Kadar Elde Tut.Yatırımlar | 5.66 | 8.01 | -- | 19.92 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 5.18 | 3.67 | -- | 18.96 |
| Diğer Mevduat | 5.31 | 5.09 | 3.07 | 20.15 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | -- | -- | 15.02 |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 5.54 | 3.96 | 2.65 | 15.53 |

## V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

**1. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı ve alınması gereken tedbirlerin alınıp alınmadığı, Banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına getirdiği sınırlamalar**

Likidite riski; varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka tarafından varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzlukları belirli kriterlere göre kontrol altında tutulmaktadır. Piyasa dalgalanmaları sonucu ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacı için Banka, her türlü borcun likit kaynaklarla karşılanabileceği bir aktif yapısını hedeflemektedir. Banka'nın acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi için bilançonun yaklaşık %13 büyüklüğü nakit değerlerde, %9 kadarı nakde çevrilebilir menkul değerlerde tutulmakta ve mevcut borçlanma limitleri yoğun olarak kullanılmamaktadır. Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat ve kısa vadeli yurtdışı kredilerle karşılanmaktadır.

**2. Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumu varsa mevcut uyumsuzluğun karlılık üzerindeki muhtemel etkisi**

Banka'nın ödemeleri, varlık ve yükümlülükleri ile faiz oranları uyumludur.

**3. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları**

Banka'nın acil likitide ihtiyacının karşılanabilmesi için bilançonun yaklaşık %13 büyüklüğü nakit değerlerde, %9 kadarı nakde çevrilebilir menkul değerlerde tutulmakta ve mevcut borçlanma limitleri (TCMB ve İMKB repo piyasası gibi) kullanılmamaktadır. Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat ve kısa vadeli yurtdışı kredilerdir.

**4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi**

Nakit akışlarının büyük bir bölümü Türk Lirası, ABD Doları ve Avro cinsinden oluşmaktadır.

Kısa ve uzun vadede, likidite ihtiyaç veya fazlası bankalararası para piyasaları, mevduat ve kredi yoluyla değerlendirilmektedir.

## 5. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| Cari Dönem Sonu | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 945,876 | -- | 422,335 | -- | -- | -- | -- | 1,368,211 |
| Bankalar | 72,879 | 943,042 | -- | -- | -- | -- | -- | 1,015,921 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | -- | 19,155 | 9,712 | 20,074 | 139,790 | 27,196 | -- | 215,927 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | 750,151 | -- | -- | -- | -- | -- | 750,151 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | -- | 27,130 | 132 | 356,054 | 1,587,951 | 195,897 | 3,894 | 2,171,058 |
| Verilen Krediler | 252,324 | 2,903,752 | 858,171 | 2,375,984 | 4,986,390 | 2,154,244 | -- | 13,530,865 |
| Vadeye Kadar Elde Tut.Yatırımlar | -- | -- | -- | -- | 619,249 | 45,548 | -- | 664,797 |
| Diğer Varlıklar | 431,301 | -- | -- | -- | 167,642 | 8,292 | 703,628 | 1,310,863 |
| **Toplam Varlıklar** | **1,702,380** | **4,643,230** | **1,290,350** | **2,752,112** | **7,501,022** | **2,431,177** | **707,522** | **21,027,793** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 61,263 | 586,284 | 5,559 | -- | -- | -- | -- | 653,106 |
| Diğer Mevduat | 1,943,392 | 7,855,109 | 1,057,550 | 132,552 | 22,437 | -- | -- | 11,011,040 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | -- | 10,007 | 48,296 | 950,506 | 2,362,373 | 1,853,277 | -- | 5,224,459 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | 177,459 | -- | -- | -- | -- | -- | 177,459 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | 265,112 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 265,112 |
| Diğer Yükümlülükler | 330,267 | 38,085 | 121,713 | 48,249 | 271,977 | 15,467 | 2,870,859 | 3,696,617 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **2,600,034** | **8,666,944** | **1,233,118** | **1,131,307** | **2,656,787** | **1,868,744** | **2,870,859** | **21,027,793** |
| **Likidite Açığı** | **(897,654)** | **(4,023,714)** | **57,232** | **1,620,805** | **4,844,235** | **562,433** | **(2,163,337)** | **--** |
| **Önceki dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 2,086,415 | 3,003,711 | 1,506,038 | 2,324,893 | 7,240,658 | 2,411,433 | 651,426 | 19,224,574 |
| Toplam Pasifler | 2,865,663 | 8,098,789 | 794,783 | 317,224 | 3,108,162 | 1,758,578 | 2,281,375 | 19,224,574 |
| **Net Likidite Açığı** | **(779,248)** | **(5,095,078)** | **711,255** | **2,007,669** | **4,132,496** | **652,855** | **(1,629,949)** | **--** |

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar, pasif hesaplardan ise karşılıklar ve özkaynaklar burada gösterilmektedir.

## VI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka; perakende, kurumsal, hazine ve yatırım bankacılığı olmak üzere üç ana alanda faaliyet göstermektedir.

Perakende bankacılık kapsamında, müşterilerine kredi ürünleri (genel ihtiyaç, mortgage, taşıt kredileri), farklı özelliklerde kredi kartları, yatırım ürünleri (yatırım fonları, hisse senetleri, hazine bonosu / devlet tahvili, repo), mevduat ürünleri (vadesiz, vadeli, korumalı), sigorta ürünleri, küçük ve orta ölçekli işletme kredileri, tarım kredileri sunmaktadır. Şube dışı bankacılık kanalları ile müşterilerinin şubeye gelmeden bankacılık ihtiyaçlarını karşılayabilmelerini sağlamaktadır. Kredili mevduat hesabı, otomatik fatura ödemeleri, çek karnesi, kiralık kasa ürünleri de güncel bankacılık ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik ürünler arasındadır.

Kurumsal bankacılık; büyük ölçekli ulusal ve uluslararası kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Müşterilerin yatırım, işletme sermayesi ve projelerine yönelik ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla, kısa ve uzun vadeli işletme kredileri, yatırım kredileri, gayrinakdi krediler, döviz alım-satımı, dış ticaretin finansmanı, proje finansmanı, yapılandırılmış finansman, kurumsal finansman ile mevduat, nakit yönetimi hizmetleri sunulmaktadır.

Hazine ve yatırım bankacılığı faaliyetleri; hazine, hazine satış, pozisyon ve özel bankacılık gruplarında; spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonosu, tahvil ve diğer yurtiçi ve yurtdışı menkul kıymetlerin alım satım işlemleri ile türev ürünleri pazarlanmasını kapsamaktadır. Özel bankacılık kapsamında, bankacılık ve yatırım hizmetleri konusunda farklı beklentileri bulunan yüksek varlık ve gelir düzeyine sahip müşterilere hizmet sunulmaktadır.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

| **Cari Dönem (01.01.2009-30.09.2009)** | **Perakende Bankacılık** | **Kurumsal Bankacılık** | **Hazine ve Yatırım Bankacılığı** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Faaliyet gelirleri | 908,754 | 424,088 | 174,317 | 1,507,159 |
| Vergi öncesi faaliyet karı | 279,795 | 89,263 | 156,749 | 525,807 |
| İştiraklerden net gelir | | | | 1,879 |
| Vergi gideri | | | | (107,425) |
| **Dönem net karı** | | | | **420,261** |
| | | | | |
| **Cari Dönem (30.09.2009)** | | | | |
| Bölüm varlıkları | 7,633,580 | 5,897,285 | 6,362,000 | 19,892,865 |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar | | | | 407,225 |
| Dağıtılmamış varlıklar | | | | 727,703 |
| **Toplam varlıklar** | | | | **21,027,793** |
| | | | | |
| Bölüm yükümlülükleri | 7,524,170 | 4,072,319 | 5,791,320 | 17,387,809 |
| Dağıtılmamış yükümlülükler | | | | 1,096,526 |
| Özkaynaklar | | | | 2,543,458 |
| **Toplam yükümlülükler** | | | | **21,027,793** |

| Önceki Dönem (01.01.2008-30.09.2008) | Perakende Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Hazine ve Yatırım Bankacılığı | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Faaliyet gelirleri | 634,487 | 270,572 | 53,991 | 959,050 |
| Vergi öncesi faaliyet karı | 134,842 | 74,528 | 31,582 | 240,952 |
| İştiraklerden net gelir | | | | 274 |
| Vergi gideri | | | | (64,579) |
| **Dönem net karı** | | | | **176,647** |
| | | | | |
| **Önceki Dönem (31.12.2008)** | | | | |
| Bölüm varlıkları | 7,013,334 | 5,745,844 | 5,602,753 | 18,361,931 |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar | | | | 405,780 |
| Dağıtılmamış varlıklar | | | | 456,863 |
| **Toplam varlıklar** | | | | **19,224,574** |
| | | | | |
| Bölüm yükümlülükleri | 6,596,499 | 3,742,771 | 5,896,569 | 16,235,839 |
| Dağıtılmamış yükümlülükler | | | | 954,595 |
| Özkaynaklar | | | | 2,034,140 |
| **Toplam yükümlülükler** | | | | **19,224,574** |

# BEŞİNCİ BÖLÜM

# KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 139,174 | 195,115 | 98,745 | 215,796 |
| TCMB | 419,521 | 198,421 | 939,326 | 407,752 |
| Diğer (*) | -- | 415,980 | -- | 340,386 |
| **Toplam** | **558,695** | **809,516** | **1,038,071** | **963,934** |

(*) 415,849 TL (31 Aralık 2008: 340,311 TL) tutarında zorunlu karşılık ve 131 TL (31 Aralık 2008: 75 TL) tutarında satın alınan çekler bakiyelerini içermektedir.

#### *1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 419,521 | 198,421 | 939,326 | 407,752 |
| Vadeli Serbest Hesap | -- | -- | -- | -- |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **419,521** | **198,421** | **939,326** | **407,752** |

#### *1.2 Diğer kalemine ilişkin bilgiler*

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği" ve 2008/7 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde değişiklik yapılmasına dair tebliğine" göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %9 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB'nin 2009/51 sayılı duyurusu ile 2 Ekim 2009 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Türk parası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken ortalama tutar %6'dan %5'e indirilmiştir. TCMB Türk parası zorunlu karşılıklar üzerinden üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapmaktadır. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla TL'ye verilen faiz oranı %5,80'dir (31 Aralık 2008: %12).

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

#### *2.1 Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Hisse Senetleri | -- | -- | -- | -- |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 11,056 | 18,408 | 9,041 | 13,739 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **11,056** | **18,408** | **9,041** | **13,739** |

Bilanço tarihleri itibarıyla teminat olarak verilen alım-satım amaçlı finansal varlıklar, T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen teminatlardan oluşmaktadır.

### *2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Devlet Tahvili | -- | -- | 1,348 | -- |
| Hazine Bonosu | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Borçlanma Senetleri | -- | -- | -- | -- |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -- | -- | -- | -- |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **--** | **--** | **1,348** | **--** |

### *2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 1,148 | 22,105 | 1,479 | 10,011 |
| Swap İşlemleri | 44,369 | 26,953 | 64,311 | 51,285 |
| Futures İşlemleri | -- | 133 | -- | 8 |
| Opsiyonlar | 3,388 | 12,872 | 150 | 8,042 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **48,905** | **62,063** | **65,940** | **69,346** |

## 3. Bankalara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Yurtiçi | 54 | 118,161 | 32 | 252,732 |
| Yurtdışı | -- | 897,706 | -- | 403,237 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **54** | **1,015,867** | **32** | **655,969** |

## 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

### *4.1 Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri*

Satılmaya hazır finansal varlıklar, borsada işlem görmeyen hisse senetleri, Devlet İç Borçlanma Senetleri, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen Eurobond'lar, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen döviz tahviller ile yabancı özel sektör borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

### *4.2 Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri*

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıklar devlet tahvili ve eurobond olup defter değerleri toplamı 408,593 TL (31 Aralık 2008: 364,957 TL) tutarındadır.

### *4.3 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. | 218,079 | 190,514 | 206,064 | 158,893 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **218,079** | **190,514** | **206,064** | **158,893** |

### *4.4 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Devlet Tahvili | 6,706 | -- | 455,036 | -- |
| Hazine Bonosu | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -- | -- | -- | -- |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -- | -- | -- | -- |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **6,706** | **--** | **455,036** | **--** |

### *4.5 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **2,169,219** | **1,896,254** |
| Borsada İşlem Gören | 2,169,219 | 1,896,254 |
| Borsada İşlem Görmeyen | -- | -- |
| **Hisse Senetleri** | **3,894** | **3,894** |
| Borsada İşlem Gören | -- | -- |
| Borsada İşlem Görmeyen | 3,894 | 3,894 |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | **2,055** | **11,506** |
| **Toplam** | **2,171,058** | **1,888,642** |

## 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** | **--** | **--** | **--** | **--** |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | -- | -- | -- | -- |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | -- | -- | -- | -- |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** | **--** | **5,965** | **--** | **1,675** |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler** | **28,071** | **68** | **25,007** | **43** |
| **Toplam** | **28,071** | **6,033** | **25,007** | **1,718** |

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

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| **Nakdi Krediler** | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **11,276,349** | **24,812** | **661,431** | **11,412** |
| İskonto ve İştira Senetleri | 41,279 | -- | 19 | -- |
| İhracat Kredileri | 611,294 | -- | 806 | -- |
| İthalat Kredileri | 3,512 | -- | -- | -- |
| Mali Kesime Verilen Krediler | -- | -- | -- | -- |
| Yurtdışı Krediler | 206,642 | -- | -- | -- |
| Tüketici Kredileri | 3,448,729 | 24,733 | 278,894 | 11,412 |
| Kredi Kartları | 546,190 | -- | 29,298 | -- |
| Kıymetli Maden Kredisi | 15,457 | -- | -- | -- |
| Diğer | 6,403,246 | 79 | 352,414 | -- |
| **İhtisas Kredileri** | **1,188,283** | **--** | **116,254** | **--** |
| **Diğer Alacaklar** | **--** | **--** | -- | -- |
| **Toplam** | **12,464,632** | **24,812** | **777,685** | **11,412** |

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **99,275** | **3,163,499** | **3,262,774** |
| Konut Kredisi | 4,316 | 1,193,493 | 1,197,809 |
| Taşıt Kredisi | 2,848 | 94,595 | 97,443 |
| İhtiyaç Kredisi | 92,111 | 1,875,411 | 1,967,522 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **1,644** | **431,616** | **433,260** |
| Konut Kredisi | -- | 400,974 | 400,974 |
| Taşıt Kredisi | 116 | 6,927 | 7,043 |
| İhtiyaç Kredisi | 1,528 | 23,715 | 25,243 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **--** | **9,415** | **9,415** |
| Konut Kredisi | -- | 9,174 | 9,174 |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | -- | 241 | 241 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **542,901** | **2,238** | **545,139** |
| Taksitli | 128,224 | 2,238 | 130,462 |
| Taksitsiz | 414,677 | -- | 414,677 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **505** | **--** | **505** |
| Taksitli | -- | -- | -- |
| Taksitsiz | 505 | -- | 505 |
| **Personel Kredileri-TP** | **2,469** | **15,334** | **17,803** |
| Konut Kredisi | -- | 2,225 | 2,225 |
| Taşıt Kredisi | 9 | 66 | 75 |
| İhtiyaç Kredisi | 2,460 | 13,043 | 15,503 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | **--** | **376** | **376** |
| Konut Kredisi | -- | 376 | 376 |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- |
| **Personel Kredileri-YP** | **--** | **--** | **--** |
| Konut Kredisi | -- | -- | -- |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | **8,762** | **24** | **8,786** |
| Taksitli | 3,095 | 24 | 3,119 |
| Taksitsiz | 5,667 | -- | 5,667 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **12** | **--** | **12** |
| Taksitli | -- | -- | -- |
| Taksitsiz | 12 | -- | 12 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)(*)** | **99,581** | **--** | **99,581** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **--** | **--** | **--** |
| **Toplam** | **755,149** | **3,622,502** | **4,377,651** |

(*) Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 1,094 TL tutarındadır (31 Aralık 2008: 1,246 TL).

### *5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **125,536** | **770,716** | **896,252** |
| İşyeri Kredileri | 1,149 | 100,892 | 102,041 |
| Taşıt Kredileri | 3,508 | 49,015 | 52,523 |
| İhtiyaç Kredileri | 120,879 | 620,749 | 741,628 |
| Diğer | -- | 60 | 60 |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **8,803** | **209,995** | **218,798** |
| İşyeri Kredileri | 493 | 32,314 | 32,807 |
| Taşıt Kredileri | 562 | 27,662 | 28,224 |
| İhtiyaç Kredileri | 7,748 | 135,794 | 143,542 |
| Diğer | -- | 14,225 | 14,225 |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **--** | **--** | **--** |
| İşyeri Kredileri | -- | -- | -- |
| Taşıt Kredileri | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredileri | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **20,776** | **197** | **20,973** |
| Taksitli | 105 | 197 | 302 |
| Taksitsiz | 20,671 | -- | 20,671 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **73** | **--** | **73** |
| Taksitli | -- | -- | -- |
| Taksitsiz | 73 | -- | 73 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **169,904** | **--** | **169,904** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | **--** | **--** | **--** |
| **Toplam** | **325,092** | **980,908** | **1,306,000** |

### *5.5 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 13,071,899 | 12,530,090 |
| Yurtdışı Krediler | 206,642 | 103,609 |
| **Toplam** | **13,278,541** | **12,633,699** |

### *5.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 4,111 | 4,186 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | -- | -- |
| **Toplam** | **4,111** | **4,186** |

### *5.7 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar*

| Özel Karşılıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 52,647 | 32,815 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 136,441 | 45,511 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 319,955 | 204,194 |
| **Toplam** | **509,043** | **282,520** |

### *5.8 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)*

*5.8.1 Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi 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** | **10,258** | **11,785** | **16,175** |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | -- | -- | -- |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 10,258 | 11,785 | 16,175 |
| **Önceki Dönem** | **506** | **286** | **12,335** |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | -- | -- | -- |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 506 | 286 | 12,335 |

*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 Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **96,620** | **97,093** | **214,286** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 443,691 | 58,338 | 20,643 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -- | 335,778 | 154,876 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 335,778 | 154,876 | -- |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 78,251 | 56,474 | 34,381 |
| **Aktiften Silinen (-)** | **--** | **--** | **198** |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | -- | -- | 1 |
| Bireysel Krediler | -- | -- | 57 |
| Kredi Kartları | -- | -- | 140 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **126,282** | **279,859** | **355,226** |
| Özel Karşılık (-) | 52,647 | 136,441 | 319,955 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **73,635** | **143,418** | **35,271** |

*5.8.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler*

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | -- | 111 |
| Özel Karşılık (-) | -- | -- | 111 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | -- | -- | -- |
| **Önceki Dönem** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | -- | 114 |
| Özel Karşılık (-) | -- | -- | 114 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | -- | -- | -- |

*5.8.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarına 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 (Net)** | **73,635** | **143,418** | **35,271** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 126,282 | 279,859 | 355,226 |
| Özel Karşılık Tutarı(-) | 52,647 | 136,441 | 319,955 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 73,635 | 143,418 | 35,271 |
| Bankalar (Brüt) | -- | -- | -- |
| Özel Karşılık Tutarı(-) | -- | -- | -- |
| Bankalar (Net) | -- | -- | -- |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | -- | -- | -- |
| Özel Karşılık Tutarı(-) | -- | -- | -- |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | -- | -- | -- |
| **Önceki Dönem (Net)** | **63,805** | **51,582** | **10,092** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 96,620 | 97,093 | 214,286 |
| Özel Karşılık Tutarı(-) | 32,815 | 45,511 | 204,194 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 63,805 | 51,582 | 10,092 |
| 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 yatırımlara ilişkin bilgiler

### *6.1 Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler*

*6.1.1 Repo işlemine konu olanlara ilişkin bilgiler*

Repo işlemine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar devlet tahvili olup, defter değeri 183,596 TL (31 Aralık 2008: 197,225 TL) tutarındadır.

*6.1.2 Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler*

Teminata verilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar devlet tahvili olup, defter değeri 197,380 TL (31 Aralık 2008: 194,964 TL) tutarındadır.

***6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 619,249 | 613,721 |
| Hazine Bonosu | -- | -- |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -- | -- |
| **Toplam** | **619,249** | **613,721** |

***6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **664,797** | **661,818** |
| Borsada İşlem Görenler | 619,249 | 613,721 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 45,548 | 48,097 |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | **--** | **1,205** |
| **Toplam** | **664,797** | **660,613** |

***6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem Başındaki Değer** | **660,613** | **39,404** |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*) | 7,920 | 43,771 |
| Yıl İçindeki Alımlar (**) | -- | 580,423 |
| Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar/İtfa Olanlar | (3,736) | (2,296) |
| **Değer Azalışı Karşılığı (-)** | **--** | **689** |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **664,797** | **660,613** |

(*) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin reeskontlar "Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları" satırında gösterilmiştir.

(**) Yeniden sınıflandırılan menkul kıymetler "Yıl içindeki alımlar" satırında gösterilmiştir.

Banka, daha önce "satılmaya hazır finansal varlıklar" içinde takip ettiği 552,934 maliyet bedelli devlet iç borçlanma senetlerini elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile 1 Ekim 2008 tarihinden geçerli olmak üzere "vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar" portföyüne sınıflamıştır. Bu menkullere ilişkin transfer tarihine kadar özkaynaklarda oluşan 39,455 TL tutarındaki negatif değerleme farkları, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar kar/zarar hesaplarına aktarılacak olup, bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerleme farkı 31,272 TL'dir.

## 7. İştiraklere ilişkin bilgiler

### *7.1 İştiraklere ilişkin bilgiler*

| Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| 1-Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. (*) | İstanbul/Türkiye | 9 | -- |
| 2-Gelişen İşletmeler Piyasası A.Ş. (**) | İstanbul/Türkiye | 5 | 5 |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe uygun Değer |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 24,079 | 18,140 | 1,981 | 1,400 | 9 | 4,571 | 3,571 | -- |
| 2 | 7,839 | 7,735 | 2 | 528 | -- | 410 | 1,030 | -- |

(*) Finansal tablo bilgileri 31 Mart 2009 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.
(**) Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2009 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

## 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

### *8.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*

| | Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı (%) | Diğer Ortakların Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.(*) | İstanbul/Türkiye | 100 | -- |
| 2 | Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş.(*) | İstanbul/Türkiye | 100 | -- |
| 3 | Denizbank AG | Viyana/Avusturya | 64 | 36 |
| 4 | Eurodeniz International Banking Unit Ltd. | Lefkoşa/Kıbrıs | 100 | -- |
| 5 | Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100 | -- |
| 6 | Deniz Türev Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 88 | 12 |
| 7 | Ekspres Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 71 | 29 |
| 8 | CJSC Dexia Bank | Moskova/Rusya | 49 | 51 |
| 9 | Deniz Finansal Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 84 | 16 |
| 10 | Deniz Faktoring A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100 | -- |
| 11 | Deniz Emeklilik ve Hayat A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100 | -- |

(*) Konsolidasyona tâbi değildir.

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Karı/(Zararı) | Önceki Dönem Karı/(Zararı) | Gerçeğe uygun Değer |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2,980 | 1,572 | 370 | 99 | 1 | 113 | (2,015) | -- |
| 2 | 1,270 | 1,266 | 309 | -- | 3 | 58 | 56 | -- |
| 3 | 3,505,435 | 258,479 | 9,902 | 132,651 | 3,848 | 16,019 | 62,934 | -- |
| 4 | 1,181,467 | 2,507 | 143 | 35,212 | -- | 168 | 428 | -- |
| 5 | 39,081 | 33,489 | 805 | 1,920 | 69 | 12,642 | (2,133) | -- |
| 6 | 9,331 | 9,204 | 53 | 884 | 84 | 199 | 1,005 | -- |
| 7 | 41,535 | 40,610 | 122 | 4,604 | 2,295 | 2,716 | 14,329 | -- |
| 8 | 199,699 | 63,150 | 5,537 | 14,003 | 5,209 | 3,761 | (6,158) | -- |
| 9 | 1,718,889 | 297,876 | 104 | 113,285 | 125 | (47,683) | 132,536 | -- |
| 10 | 557,221 | 105,345 | 123 | 73,278 | -- | 27,666 | 50,419 | -- |
| 11 | 95,078 | 38,714 | 1,484 | 5,719 | 2,885 | 12,137 | 2,013 | -- |

Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2009 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

### *8.2 Bağlı ortaklıkların dönem içindeki hareketleri*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **402,453** | **352,402** |
| **Dönem İçi Hareketler:** | **1,399** | **50,051** |
| Alışlar (*) | 50 | 50,152 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | 1,349 | -- |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | -- | -- |
| Satışlar ve Transferler | -- | (101) |
| Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı | -- | -- |
| Değer Azalma Karşılıkları | -- | -- |
| **Dönem Sonu Değeri** | **403,852** | **402,453** |
| **Sermaye Taahhütleri** | **10,240** | **10,290** |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | **--** | **--** |

(*) Cari dönemde alış olarak gösterilen 50 TL Deniz Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş.'ye ait sermaye artışı için ödenen tutardır.

#### *8.2.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bankalar | 123,859 | 122,510 |
| Sigorta Şirketleri | 13,819 | 13,819 |
| Faktoring Şirketleri | 26,107 | 26,106 |
| Leasing Şirketleri | 201,199 | 201,199 |
| Finansman Şirketleri | -- | -- |
| Diğer Bağlı Ortaklıklar | 38,868 | 38,819 |
| **Toplam** | **403,852** | **402,453** |

#### *8.2.2 Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar*

Yoktur.

#### *8.2.3 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar*

Yoktur.

#### *8.2.4 Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar*

Yoktur.

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

| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) | Ana Ortaklık Bankanın Payı | Grubun Payı | Dönen Varlık | Duran Varlık | Uzun Vadeli Borç | Gelir | Gider |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (*) | 2 | 33 | 1,546 | 4,656 | 3,376 | 157 | (1,252) |

(*) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2009 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

## 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

### *10.1 Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi*

Yoktur.

### *10.2 Finansal kiralamayla yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler*

Yoktur.

### *10.3 Banka'nın taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler*

Yoktur.

## 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | -- | -- | -- | -- |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | 162,158 | 13,777 | 201,829 | 21,447 |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **162,158** | **13,777** | **201,829** | **21,447** |

## 12. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler

### *12.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi*

İlgili düzenlemeler kapsamında ertelenmiş vergi bilanço tarihi itibarıyla indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmış ve bilançoda net değeri ile gösterilmiştir.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı:** | | |
| Muhtelif Karşılıklar | 36,617 | 22,386 |
| Finansal Varlıklar Değerleme Farkları | 20,572 | -- |
| Çalışan Hakları Karşılığı | 4,410 | 4,458 |
| Türev İşlemler Değerleme Farkları | 2,655 | -- |
| Diğer | 583 | 1,352 |
| | 64,837 | 28,196 |
| **Ertelenmiş Vergi Borcu:** | | |
| Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları | (3,247) | (4,520) |
| Türev İşlemler Değerleme Farkları | -- | (3,591) |
| Finansal Varlıklar Değerleme Farkları | -- | (2,860) |
| | (3,247) | (10,971) |
| **Net Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **61,590** | **17,225** |

### *12.2 Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar*

Yoktur.

### *12.3 Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri*

Yoktur.

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

Banka'nın cari dönemde satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

## 14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

### *14.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler*

Peşin ödenen giderlerin toplamı 16,421 TL (31 Aralık 2008: 15,110 TL) tutarındadır.

***14.2*** Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

*Cari dönem*

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | **376,796** | **--** | **773,406** | **3,231,342** | **10,081** | **8,764** | **4,241** | **--** | **4,404,630** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **832,621** | **--** | **1,142,513** | **2,388,276** | **142,553** | **80,968** | **80,344** | **--** | **4,667,275** |
| Yurt içinde Yer. K. | 772,856 | -- | 1,106,281 | 2,316,820 | 134,430 | 76,533 | 53,839 | -- | 4,460,759 |
| Yurtdışında Yer.K | 59,765 | -- | 36,232 | 71,456 | 8,123 | 4,435 | 26,505 | -- | 206,516 |
| **Resmi Kur. Mevduatı** | **190,742** | **--** | **2,973** | **2,549** | **--** | **--** | **11** | **--** | **196,275** |
| **Tic. Kur. Mevduatı** | **519,594** | **--** | **629,399** | **489,250** | **5,446** | **18,346** | **323** | **--** | **1,662,358** |
| **Diğ. Kur. Mevduatı** | **14,575** | **--** | **24,743** | **31,821** | **158** | **126** | **15** | **--** | **71,438** |
| **Kıymetli Maden DH** | **9,064** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **9,064** |
| **Bankalararası Mevduat** | **61,263** | **--** | **503,456** | **84,762** | **1,274** | **--** | **2,351** | **--** | **653,106** |
| TC Merkez B. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurtiçi Bankalar | 867 | -- | 192,142 | 51,652 | -- | -- | 2,351 | -- | 247,012 |
| Yurtdışı Bankalar | 14,915 | -- | 311,314 | 33,110 | 1,274 | -- | -- | -- | 360,613 |
| Katılım Bankaları | 45,481 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 45,481 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **2,004,655** | **--** | **3,076,490** | **6,228,000** | **159,512** | **108,204** | **87,285** | **--** | **11,664,146** |

*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** | **357,666** | **--** | **582,104** | **3,047,831** | **8,024** | **5,291** | **3,223** | **--** | **4,004,139** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **765,752** | **--** | **1,117,989** | **1,893,928** | **37,603** | **64,699** | **43,115** | **--** | **3,923,086** |
| Yurt içinde Yer. K. | 714,478 | -- | 1,070,756 | 1,818,206 | 34,934 | 48,580 | 41,732 | -- | 3,728,686 |
| Yurtdışında Yer.K | 51,274 | -- | 47,233 | 75,722 | 2,669 | 16,119 | 1,383 | -- | 194,400 |
| **Resmi Kur. Mevduatı** | **88,794** | **--** | **8,615** | **17,111** | **9** | **--** | **21** | **--** | **114,550** |
| **Tic. Kur. Mevduatı** | **543,159** | **--** | **421,906** | **291,924** | **5,299** | **2,835** | **221** | **--** | **1,265,344** |
| **Diğ. Kur. Mevduatı** | **11,865** | **--** | **13,236** | **120,938** | **92** | **73** | **18** | **--** | **146,222** |
| **Kıymetli Maden DH** | **2,524** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **2,524** |
| **Bankalararası Mevduat** | **508,254** | **--** | **12,679** | **13,959** | **3,074** | **--** | **5,382** | **--** | **543,348** |
| TC Merkez B. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurtiçi Bankalar | 25,401 | -- | 9 | 2,262 | -- | -- | 5,382 | -- | 33,054 |
| Yurtdışı Bankalar | 449,338 | -- | 12,670 | 11,697 | 3,074 | -- | -- | -- | 476,779 |
| Katılım Bankaları | 33,515 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 33,515 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **2,278,014** | **--** | **2,156,529** | **5,385,691** | **54,101** | **72,898** | **51,980** | **--** | **9,999,213** |

### *1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler*

| | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | | Mevduat Sigortası Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | 1,983,803 | 1,958,165 | 2,397,459 | 2,020,299 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 725,736 | 645,327 | 2,164,798 | 1,552,945 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | -- | -- | -- | -- |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -- | -- | -- | -- |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **2,709,539** | **2,603,492** | **4,562,257** | **3,573,244** |

***1.2*** Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

### *1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | 73,559 | 53,473 |
| Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | -- | -- |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 12,293 | 6,735 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'ci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar | -- | -- |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | -- | -- |
| **Toplam** | **85,852** | **60,208** |

## 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

### *2.1 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | -- | 19,424 | 119 | 12,336 |
| Swap İşlemleri | 46,620 | 48,334 | 72,575 | 25,846 |
| Futures İşlemleri | -- | 881 | -- | 1,164 |
| Opsiyonlar | 753 | 12,978 | 2,474 | 10,950 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **47,373** | **81,617** | **75,168** | **50,296** |

**3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 73,695 | 51,352 | 89,911 | 46,426 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 137,932 | 4,197,200 | 50,460 | 4,386,319 |
| **Toplam** | **211,627** | **4,248,552** | **140,371** | **4,432,745** |

***3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | 73,695 | 104,040 | 89,911 | 384,842 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 137,932 | 4,144,512 | 50,460 | 4,047,903 |
| **Toplam** | **211,627** | **4,248,552** | **140,371** | **4,432,745** |

Banka, özel amaçlı kuruluş (SPV) aracılığı ile 28 Haziran 2005 tarih ve 2005/33 sayılı Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde, 30 Haziran 2005 tarihinde yurt dışından üç yıl anapara ödemesiz, 7 yıl vadeli, üç ayda bir sabit faiz ödemeli 80 milyon ABD Doları tutarında seküritizasyon kredisi temin etmiş olup Banka'nın 30 Eylül 2009 itibarıyla kalan kredi borcu 50 milyon ABD Doları'dır.

Banka, özel amaçlı kuruluş (SPV) aracılığı ile 28 Haziran 2005 tarih ve 2005/33 sayılı Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde, 30 Haziran 2005 tarihinde yurt dışından iki yıl anapara ödemesiz, 5 yıl vadeli, üç ayda bir sabit faiz ödemeli 70 milyon ABD Doları tutarlarında seküritizasyon kredisi temin etmiş olup Banka'nın 30 Eylül 2009 itibarıyla kalan kredi borcu 11.7 milyon ABD Doları'dır.

Banka, özel amaçlı kuruluş (SPV) aracılığı ile 25 Haziran 2007 tarih ve 2007/27 sayılı Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde, 28 Haziran 2007 tarihinde yurt dışından üç yıl anapara ödemesiz, 8 yıl vadeli, üç ayda bir değişken faiz ödemeli 350 milyon ABD Doları tutarında seküritizasyon kredisi temin etmiştir.

**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**

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

**5. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar**

Finansal kiralama sözleşmelerinin vadeleri çoğunlukla 4 yıldır. Yapılan kira sözleşmelerinde, faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı gözönüne alınan kriterlerdir. Kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

***5.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama***

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

### *5.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 23,453 | 20,008 | 23,813 | 19,465 |
| 1-4 Yıl Arası | 11,207 | 9,860 | 22,500 | 19,204 |
| 4 Yıldan Fazla | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **34,660** | **29,868** | **46,313** | **38,669** |

### *5.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar*

Banka, şubeleri ve binek otoları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira ödemeleri büyük çoğunlukla aylık olarak yapılmakta; yıllık peşin ödenen kiralar ise aylık olarak giderleştirilmekte ve henüz giderleştirilmemiş kısımlar "diğer aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

### *5.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar*

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

## 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | -- | -- | -- | -- |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | 184,402 | 8,353 | 128,771 | 7,967 |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **184,402** | **8,353** | **128,771** | **7,967** |

## 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### *7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 100,752 | 85,354 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 15,782 | 12,917 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 12,715 | 10,940 |
| Diğer | -- | -- |
| **Toplam** | **129,249** | **109,211** |

### *7.2 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*) | 17,401 | 5,659 |

(*) Dövize endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan "Krediler" ile netleştirilmektedir.

### *7.3 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler*

#### *7.3.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 113,024 | 73,324 |

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar kredi portföyüne ilişkin muhtemel riskler için ayrılmıştır.

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

Diğer karşılıkların 36,902 TL'si (31 Aralık 2008: 21,942 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıkları, 2,070 TL'si (31 Aralık 2008: 2,071 TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı ve 24,106 TL'si (31 Aralık 2008: 18,395 TL) diğer karşılık tutarlarından oluşmaktadır.

## 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### *8.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler*

*8.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler*

Banka'nın 30 Eylül 2009 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 186,984 TL (31 Aralık 2008: 39,888 TL) olup, 116,770 TL tutarında (31 Aralık 2008: 43,062 TL) peşin ödenmiş vergi ile netleştirilmiştir.

Banka'nın 30 Eylül 2009 itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 104,684 TL'dir (31 Aralık 2008: 46,899 TL).

*8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 70,214 | -- |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 9,985 | 17,531 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 697 | 627 |
| BSMV | 9,894 | 15,993 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | -- | -- |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 186 | 322 |
| Diğer | 7,968 | 6,477 |
| **Toplam** | **98,944** | **40,950** |

*8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 2,501 | 2,595 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 2,717 | 2,812 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | -- | -- |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | -- | -- |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | -- | -- |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | -- | -- |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 174 | 181 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 348 | 361 |
| Diğer | -- | -- |
| **Toplam** | **5,740** | **5,949** |

### *8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler*

Banka'nın ertelenmiş vergi aktifinden netleştirildikten sonra kalan ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır. Ertelenmiş vergi detayı bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün 12 no'lu dipnotunda verilmiştir.

## 9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

### *9.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 716,100 | 716,100 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -- | -- |

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 189,164 TL (31 Aralık 2008: 189,164 TL) "diğer sermaye yedekleri" hesabında bulunmaktadır.

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

### *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*

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

### *9.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler*

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

### *9.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Sayısı (*) | 50,368,526 | 50,368,526 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi | -- | -- |
| Hisse Senedi İhraç Primi (**) | 98,411 | 98,411 |
| Hisse Senedi İptal Karı | -- | -- |
| Diğer Sermaye Araçları | -- | -- |
| Toplam Hisse Senedi İhracı (*) | 50,369 | 50,369 |

* Banka'nın 27 Eylül 2004 tarihinde yaptığı sermaye artırımına ilişkindir. Sözkonusu dönemde, banka sermayesi 202,000 TL'den 290,000 TL'ye yükseltilmiştir. Artırılan 88,000 TL'nin 50,369 TL tutarındaki kısmı halka arz yolu ile nakden sağlanmıştır.

** İlgili dönemde nominal değeri "bin" Türk Lirası olan hisse senetlerinin adedi "ikibinsekizyüzyetmişbeş" Türk Lirası değerle satılmış ve 94,440 TL hisse senedi ihraç primi elde edilmiştir. Aralık 2004 tarihine kadar olan enflasyon değerleme farkı 3,911 TL olup yönetmelik gereği ilgili hesabın üzerinde izlenmektedir. 28 Ağustos 2008 tarihinde gerçekleştirilen 400,000 TL'lik sermaye artışından 60 TL hisse senedi ihraç primi alınmıştır.

### *9.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol edilen Ortaklıklardan | -- | -- | -- | -- |
| Değerleme Farkı | 109,765 | 14,779 | (22,451) | (4,888) |
| Kur Farkı | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **109,765** | **14,779** | **(22,451)** | **(4,888)** |

### *9.10 Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler*

*9.10.1 Nakit akış riskinden korunma kalemlerine ilişkin bilgiler*

Banka nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçları için koruma sağlamaktadır. Sözkonusu riskten korunma işlemlerine ilişkin, etkin olarak nitelendirilen 124,642 TL (31 Aralık 2008: 63,037 TL) tutarındaki zarar özkaynaklar altında "riskten korunma fonları" içerisinde gösterilmiştir.

## 10. Azınlık haklarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

## 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*

Banka'nın tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğinde olup, 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredi riski 4,896,132 TL (31 Aralık 2008: 4,725,715 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 3,045,513 TL (31 Aralık 2008: 2,574,828 TL), zorunlu karşılık ödeme taahhüdü 1,206,335 TL (31 Aralık 2008: yoktur) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 593,465 TL (31 Aralık 2008: 541,844 TL) tutarındadır. Bu kalemlere ait detay nazım hesaplarda takip edilmektedir.

#### *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*

Banka'nın 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla toplam 3,579,966 TL tutarında teminat mektupları, 144,272 TL tutarında aval ve kabulleri ve 961,711 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca 210,183 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla toplam 3,230,899 TL tutarında teminat mektupları, 89,143 TL tutarında aval ve kabulleri ve 1,217,467 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca 188,206 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Geçici teminat mektupları | 325,164 | 296,099 |
| Kesin teminat mektupları | 2,665,299 | 2,266,449 |
| Avans teminat mektupları | 448,174 | 543,454 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 131,748 | 119,549 |
| Diğer teminat mektupları | 9,581 | 5,348 |
| **Toplam** | **3,579,966** | **3,230,899** |

### 2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 218,459 | 192,040 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 56,181 | 11,250 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 162,278 | 180,790 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 4,677,673 | 4,533,675 |
| **Toplam** | **4,896,132** | **4,725,715** |

## IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Faiz gelirleri

#### *1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 648,350 | 40,960 | 528,185 | 42,499 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 723,069 | 133,333 | 574,605 | 137,119 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 21,006 | -- | 13,646 | -- |
| Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **1,392,425** | **174,293** | **1,116,436** | **179,618** |

Kredilerden alınan faiz gelirleri 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 | 10 | -- | -- | 1,343 |
| Yurtiçi Bankalardan | 6,623 | 121 | 450 | 4,244 |
| Yurtdışı Bankalardan | 373 | 3,605 | 369 | 12,698 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **7,006** | **3,726** | **819** | **18,285** |

#### *1.3 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 547 | 366 |

### 2. Faiz giderleri

#### *2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Bankalara** | **17,997** | **127,057** | **14,944** | **125,620** |
| T.C. Merkez Bankasına | 20 | -- | 38 | -- |
| Yurtiçi Bankalara | 9,706 | 1,493 | 10,596 | 1,604 |
| Yurtdışı Bankalara | 8,271 | 125,564 | 4,310 | 124,016 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -- | -- | -- | -- |
| **Diğer Kuruluşlara** | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **17,997** | **127,057** | **14,944** | **125,620** |

Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

#### *2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 7,210 | 3,325 |

## 3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **14,572,821** | **13,698,687** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 120,504 | 26,384 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 588,449 | 399,156 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 13,863,868 | 13,273,147 |
| **Zarar (-)** | **14,648,621** | **13,801,569** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 16,314 | 37,680 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 1,144,489 | 485,643 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 13,487,818 | 13,278,246 |
| **Net Ticari Kar/Zarar** | **(75,800)** | **(102,882)** |

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 24,703 TL'dir.

## 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılıklar | 79,901 | 47,975 |
| Dosya masraf karşılıkları | 49,181 | 46,756 |
| Haberleşme gelirleri | 5,663 | 5,880 |
| Çek karnesi bedeli | 3,028 | 3,753 |
| Diğer | 13,122 | 9,790 |
| **Toplam** | **150,895** | **114,154** |

## 5. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 277,902 | 82,822 |
| *III.Grup Kredi ve Alacaklardan* | -- | -- |
| *IV. Grup Kredi ve Alacaklardan* | -- | -- |
| *V.Grup Kredi ve Alacaklardan* | 277,902 | 82,822 |
| Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar | -- | -- |
| Genel Karşılık Giderleri | 20,038 | 29,274 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | 39,700 | 50,560 |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 25,750 | 20,889 |
| *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV* | *672* | *1,611* |
| *Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar* | *25,078* | *19,278* |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve V.K.E.T. Men. Değ. Değ.Düşüş Giderleri | -- | -- |
| *İştirakler* | -- | -- |
| *Bağlı Ortaklıklar* | -- | -- |
| *Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)* | -- | -- |
| *Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar* | -- | -- |
| Diğer | 42,193 | 23,555 |
| **Toplam** | **405,583** | **207,100** |

## 6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 299,448 | 281,495 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 1,343 | 1,472 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | -- | -- |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 32,524 | 24,974 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 6,915 | 4,569 |
| Özkaynak Yöntemi Uygl. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri | -- | -- |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri | 597 | 567 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri | -- | -- |
| Diğer İşletme Giderleri | 181,517 | 164,370 |
| *Faaliyet Kiralama Giderleri* | *45,008* | *36,663* |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | *5,775* | *5,271* |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | *17,899* | *18,047* |
| *Diğer Giderler (*)* | *112,835* | *104,389* |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 279 | 736 |
| Diğer | 53,146 | 32,815 |
| **Toplam** | **575,769** | **510,998** |

(*) Diğer işletme giderleri içinde yer alan diğer giderler 23,398 TL (30 Eylül 2008: 21,707 TL) tutarında haberleşme, 13,197 TL (30 Eylül 2008: 10,440 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiraları, 8,881 TL (30 Eylül 2008: 8,825 TL) tutarında kırtasiye, 8,352 TL (30 Eylül 2008: 6,751 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma ve 59,007 TL (30 Eylül 2008: 56,666 TL) diğer giderleri içermektedir.

## 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 gideri*

30 Eylül 2009 dönemine ait cari vergi gideri 186,984 TL (30 Eylül 2008: 43,041 TL); ertelenmiş vergi geliri 79,559 TL tutarındadır (30 Eylül 2008: 21,538 TL ertelenmiş vergi gideri).

### *7.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri/gideri*

| Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) | 77,657 | 14,411 |
| İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-) | (1,964) | (28,421) |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-) | (883) | (7,699) |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+) | 4,749 | 171 |
| **Toplam** | **79,559** | **(21,538)** |

***7.3 Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri/gideri***

| Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) | 75,693 | (14,010) |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-) / Kapanmasından (+) | 3,866 | (7,528) |
| Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) | -- | -- |
| Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) | -- | -- |
| **Toplam** | **79,559** | **(21,538)** |

**8. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar**

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

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

***8.2*** Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kar/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

***8.3*** Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

| Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Üye işyeri / POS komisyonları | 66,974 | 58,641 |
| Kredi kartı takas ve diğer komisyonları | 52,477 | 56,054 |
| Hesap yönetim ücretleri | 19,121 | 9,191 |
| Aracılık hizmetlerinden | 17,519 | 13,881 |
| Sigorta hizmetleri | 13,495 | 10,496 |
| Havale komisyonları | 10,729 | 10,319 |
| Ekspertiz ücretleri | 3,905 | 3,723 |
| Diğer | 36,780 | 26,314 |
| **Toplam** | **221,000** | **188,619** |

| Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi kartı / POS komisyonları | 57,203 | 69,862 |
| EFT için verilen ücret ve komisyonlar | 1,463 | 1,392 |
| Diğer | 7,923 | 7,014 |
| **Toplam** | **66,589** | **78,268** |

## V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla;

75 TL nakdi kredisi, 4,111 TL verilen sermaye benzeri kredisi, 78,528 TL verilen deposu, 35,262 TL diğer aktifi, 367,434 TL mevduatı, 3,332,259 TL alınan kredisi, 764,280 TL alınan sermaye benzeri kredisi, 5,348 TL diğer pasifi ve 44,377 TL de gayrinakdi kredisi mevcuttur.

Banka, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler sonucunda net 101,259 TL tutarında faiz ve komisyon giderini ve 150,945 TL türev işlem zararını kayıtlarına yansıtmıştır.

#### *1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler*

**Cari Dönem**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklıklar 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 | 6,836 | 44,120 | 54,998 | 1,675 | 66 | 38 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 9,112 | 38,404 | 108,789 | 5,965 | 75 | 8 |
| **Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri** | 18,531 | 162 | 1,056 | 71 | 1 | -- |

**Önceki Dönem**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklıklar 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 | 14,764 | 58,491 | 6,135 | 2,676 | 49 | 35 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 6,836 | 44,120 | 54,998 | 1,675 | 66 | 38 |
| **Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri** | 1,500 | 207 | 67 | -- | 3 | -- |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

#### *1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduat ve kredilere ilişkin bilgiler*

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklıklar 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 |
| Dönem Başı Bakiyesi | 959,744 | 609,324 | 4,355,683 | 1,908,126 | 3,943 | 2,134 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 357,053 | 959,744 | 4,103,289 | 4,355,683 | 8,979 | 3,943 |
| Faiz ve Komisyon Giderleri | 18,234 | 3,388 | 102,529 | 85,734 | 317 | 415 |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

### *1.3 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 Ortaklıklar 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 |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler: | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 18,192 | 8,565 | 1,955,864 | 408,326 | -- | -- |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 756,761 | 18,192 | 1,706,401 | 1,955,864 | -- | -- |
| Toplam Kar/(Zarar) | (1,656) | 32,224 | (140,870) | (99,125) | 7 | -- |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler: | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | -- | -- | 83,699 | -- | -- | -- |
| Dönem Sonu Bakiyesi | | | 265,860 | 83,699 | -- | -- |
| Toplam Kar/(Zarar) | -- | -- | (8,426) | (1,125) | -- | -- |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

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

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

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankalar Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı % 0.03, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı % 26'dır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise % 1'dir.

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

Banka, Deniz Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 29,868 TL (31 Aralık 2008: 38,669 TL) tutarındadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ve Deniz Emeklilik ve Hayat A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

# ALTINCI BÖLÜM
# DİĞER AÇIKLAMALAR

## I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

### 1. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar

Banka, 8 Ocak 2009 tarihinde Dexia Bank Belgium ile 325 milyon ABD Doları ve Dexia Bank Credit Local Dublin ile 325 Milyon ABD Doları olmak üzere toplam 650 milyon ABD Doları tutarında 15 Aralık 2016 vadeli seküritizasyon kredi anlaşması yapmıştır. Söz konusu tutarın tamamı 16 Mart 2009 ve 15 Eylül 2009 tarihlerinde iki eşit taksitte geri ödenmiştir.

Banka'nın, 50 TL tutarında nakit sermaye payı ile kurucu ortak olarak iştirak etme kararı aldığı Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'nin ticaret sicil kaydı yapılarak şirket 8 Ocak 2009 tarihi itibarıyla kurulmuştur.

Banka'nın bir şubesinde bilanço tarihinden sonra tespit edilen yolsuzluğun Banka müfettişleri, hukuk birimi ve adli makamlar tarafından yürütülen inceleme ve soruşturması bu rapor tarihi itibarıyla devam etmektedir. İlgili soruşturma başlangıç aşamasında olduğundan yolsuzluğun Banka finansal tablolarına olası etkileri henüz belirlenememiştir. Olası etkiler ancak yürütülen incelemelerin tamamlanması ve yasal sürecin sonuçlanmasını müteakiben belirlenebileceği için ekteki finansal tablolarda konuyla ilgili herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

### 2. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

**Fitch Ratings'in Denizbank derecelendirmesi**

Fitch Ratings, 14 Aralık 2007 tarihinde, Banka'nın uzun vadeli yerel para cinsinden kredi notunu BB+'dan BBB-'ye, kısa vadeli yerel para cinsinden kredi notunu B'den F3'e ve ulusal uzun vadeli notunu AA+'dan AAA'ya yükseltmiş ve görünümünlerini "Durağan" olarak duyurmuştur. Banka'nın uzun ve kısa vadeli yabancı para cinsinden notlarında herhangi bir değişiklik olmamıştır. Fitch Ratings 4 Kasım 2009 tarihinde, Banka'nın uzun vadeli yerel ve yabancı para cinsinden kredi notlarını pozitif izlemeye almış, diğer notlarını teyit etmiştir. Banka'nın kredi notlarının son durumu aşağıdaki şekildedir:

| Yabancı Para Cinsi | | | | Yerel Para Cinsi | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Kısa Vade** | **Uzun Vade** | **Bireysel** | **Destek** | **Kısa Vade** | **Uzun Vade** | **Ulusal** |
| B | BB (Durağan) | C | 3 | F3 | BBB- (Durağan) | AAA(tur) (Durağan) |

**Moody's'in Denizbank derecelendirmesi**

Moody's 24 Eylül 2009 tarihinde Banka'nın B1 olan uzun vadeli yabancı para mevduat notunun görünümünü "Durağan"dan "Pozitif"e yükseltmiştir. Moody's 9 Kasım 2009 tarihinde, bankacılık sistemlerine sunulan devlet desteğinin küresel düzeyde gözden geçirilmesi kapsamında Banka'nın Baa1 olan uzun vadeli yerel para mevduat notunu Baa2'ye indirmiştir; notun görünümü 'Durağan'dır. Diğer notlar bu durumdan etkilenmemiştir. Banka'nın kredi notlarının son durumu aşağıdaki şekildedir:

| Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat | Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat | Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat | Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat | Yerel Para Mevduat Görünüm | Finansal Güçlülük Rating'i | Finansal Güçlülük Görünüm |
|---|---|---|---|---|---|---|
| B1 / Pozitif | Baa2 | Non-Prime | Prime-2 | Durağan | C- | Durağan |

**3. Bilanço sonrası hususlar**

Kredi Garanti Fonu A.Ş. (KGF) küçük ve orta ölçekli işletmeleri bankalardan kullandıkları kredilere verdiği garanti ve kefaletlerle desteklemekte, yatırımlarının ve işletmelerinin finansmanında banka kredisi kullanmalarını kolaylaştırmaktadır. Hazine Müsteşarlığı ile KGF arasında imzalanan protokole istinaden, Banka KGF'ye 15 Ekim 2009 tarihinde 2,000 TL bedelle iştirak etmiştir.

**4. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi**

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik yoktur.

# YEDİNCİ BÖLÜM
# BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

## I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 12 Kasım 2009 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

## II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

6.I.1 no'lu dipnotta belirtildiği üzere, Banka'nın bir şubesinde meydana gelen yolsuzluğun Banka finansal tablolarına muhtemel etkileri bu rapor tarihi itibarıyla güvenilir bir biçimde tahmin edilemediğinden, ekli finansal tablolarda bu konuya ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.