**TURKLAND BANK A.Ş.**

**30 HAZİRAN 2010 TARİHİNDE SONA EREN**
**ARA HESAP DÖNEMİNE AİT SINIRLI DENETİM RAPORU**
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE**
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

**Turkland Bank Anonim Şirketi**
**30 Haziran 2010 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait**
**bağımsız sınırlı denetim raporu**

Turkland Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Turkland Bank Anonim Şirketi'nin (Banka) 30 Haziran 2010 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Turkland Bank Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara 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, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2009 ve 30 Haziran 2009 tarihleri itibariyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak düzenlenen finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından sırasıyla denetlenmiş ve sınırlı denetim ilke ve kurallarına göre incelenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firmasının 31 Temmuz 2009 tarihli raporunda Banka'nın 30 Haziran 2009 tarihli finansal tablolarının Banka'nın mali durumunu, faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmadığı belirtilmiş, 15 Şubat 2010 tarihli bağımsız denetim raporunda da Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolarına ilişkin olumlu görüş sunulmuştur.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst&Young Global Limited

Selim Elhadef
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, Türkiye
30 Temmuz 2010

**TURKLAND BANK A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**


Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : 19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Caddesi Şişli Plaza A Blok No:7 Şişli/ İstanbul

Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : (0 212) 368 34 34, (0 212) 368 35 35

Banka'nın Internet Sayfası Adresi : http//www.turklandbank.com

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : t-bank@turklandbank.com


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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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 hazırlamış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

30 Temmuz 2010

| | | | |
|---|---|---|---|
| Nehme SABBAGH | A. Dinçer ALPMAN | Mehmet ÖZGÜNER | Gülçin SU |
| Yönetim Kurulu Başkanı | Genel Müdür | Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Mali İşler Müdürü |

| | | |
|---|---|---|
| Mehmet Behçet PERİM | Mohamed Ali BEYHUM | Amin Rasheed Sa'id HUSSEINI |
| Denetim Komitesi Üyesi | Denetim Komitesi Üyesi | Denetim Komitesi Üyesi |

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

Ad-Soyad / Ünvan : Sevgi Üstün / Yönetmen
Tel No : (0 212) 368 37 24
Fax No : (0 212) 368 35 35

İÇİNDEKİLER


| | | Sayfa No |
|---|---|---|
| | **BİRİNCİ BÖLÜM**<br>Genel Bilgiler | |
| I. | Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi | 1 |
| II. | Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 2 |
| IV. | Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V. | Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 3 |
| | **İKİNCİ BÖLÜM**<br>Konsolide Olmayan Finansal Tablolar | |
| I. | Bilanço | 4 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 6 |
| III. | Gelir tablosu | 7 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 8 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 9 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 11 |
| | **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**<br>Muhasebe Politikaları | |
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 12 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 12 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 13 |
| IV. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 13 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 13 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 13 |
| VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 15 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 16 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 17 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 18 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 18 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 19 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 20 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 20 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXI. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 20 |
| | **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**<br>Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler | |
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 21 |
| II. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 24 |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 25 |
| IV. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 27 |
| V. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 30 |
| | **BEŞİNCİ BÖLÜM**<br>Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | |
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 31 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 39 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 45 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 46 |
| V. | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 51 |
| VI. | Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 53 |
| VII. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 53 |
| | **ALTINCI BÖLÜM**<br>Sınırlı Denetim Raporu | |
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 54 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 54 |

# BİRİNCİ BÖLÜM

## GENEL BİLGİLER

### I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi

Banka, 1991 yılında Bahreyn ve Kuveyt Bankası Anonim Şirketi (BB&K) ünvanıyla İstanbul'da kurulmuştur. 1992 yılında Doğuş Grubu tarafından satın alınmasıyla "Tasarruf ve Kredi Bankası Anonim Şirketi" olarak faaliyetlerine devam etmiştir. 1994 yılında Banka'nın ünvanı "Garanti Yatırım ve Ticaret Bankası Anonim Şirketi" olarak değiştirildikten sonra 1997 yılında Mehmet Nazif Günal (MNG Grup Şirketleri'nin ana hissedarı) tarafından satın alınmış ve "MNG Bank Anonim Şirketi" ünvanını almıştır.

Arab Bank ve BankMed, Mehmet Nazif Günal ile MNG Bank hisselerinin %91'inin satışı için 2006 yılının ortalarında anlaşmaya varmışlar ve bu anlaşma Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 29 Aralık 2006 tarihinde onaylanmıştır. Buna göre, Arab Bank, MNG Bank'ın %50 hissesini, BankMed ise %41'ini satın alırken, Mehmet Nazif Günal, banka sermayesindeki %9'luk payını korumuştur. Banka devri 29 Ocak 2007 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 22 Mart 2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da yapılan ana sözleşme değişikliği ile Banka'nın unvanı Turkland Bank Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

Banka'nın "MNG BANK Anonim Şirketi" olan unvanı, 3 Nisan 2007 tarihinde "TURKLAND BANK Anonim Şirketi" olarak tescil edilmiştir.

### II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| ARAB BANK PLC | 84,999.99 | %50 | 84,999.99 | - |
| BANKMED, SAL | 69,699.99 | %41 | 69,699.99 | - |
| MEHMET NAZİF GÜNAL | 15,300.00 | %9 | 15,300.00 | - |
| DİĞER | <1 | %0 | <1 | - |
| **Toplam** | **170,000.00** | **%100** | **170,000.00** | **-** |

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 170,000 Bin TL olan, 1,700 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

## III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan Ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

| Ünvanı | Adı ve Soyadı | Görevi | Tahsil Durumu |
|---|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | NEHME SABBAGH | Başkan | YÜKSEK LİSANS |
| Yönetim Kurulu Üyeleri | AMIN RASHEED SA'İD HUSSEINI | Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi | YÜKSEK LİSANS |
| | MEHMET BEHÇET PERİM | Denetim Komitesi Üyesi | YÜKSEK LİSANS |
| | MOHAMED ALI BEYHUM | Denetim Komitesi Üyesi | YÜKSEK LİSANS |
| | HENRI MARIE RENE JACQUAND | Üye | YÜKSEK LİSANS |
| | MUSTAFA SELÇUK TAMER | Üye | LİSANS |
| | RIAD BURHAN TAHER KAMAL | Üye | YÜKSEK LİSANS |
| | NADYA NABİL TAWFİK TALHOUNI | Üye | LİSANS |
| | FATEN MATAR | Üye | YÜKSEK LİSANS |
| Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | A.DİNÇER ALPMAN | Genel Müdür | LİSANS |
| Genel Müdür Yardımcıları | MEHMET ÖZGÜNER | Mali İşler | LİSANS |
| | MÜNEVVER ERÖZ | Hazine ve Finansal Kurumlar | YÜKSEK LİSANS |
| | DORUK PARMAN | Pazarlama Satış | DOKTORA |
| | İLHAN ZEKİ KÖROĞLU | Operasyon ve Bilgi Teknolojileri | LİSANS |
| | YURDAKUL ÖZDOĞAN | Kredi Tahsis ve İzleme | LİSANS |
| | HAKKI YILDIRMAZ | İnsan Kaynakları | DOKTORA |
| Yasal Denetçiler | ÖZGÜR ÇELİK | Denetçi | LİSANS |
| | OSMAN BAYDOĞAN | Denetçi | LİSANS |

(*) Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları payları yoktur.

(**) 29 Ocak 2010 tarihli Genel Kurul kararına istinaden, görev süresi dolan Ghassan Hanna Suleiman TARAZİ'nin yerine Faten MATAR atanmıştır.

## IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

| Ad Soyad/Ticari Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| ARAB BANK PLC | 84,999.99 | %50 | 84,999.99 | - |
| BANKMED, SAL | 69,699.99 | %41 | 69,699.99 | - |
| **Toplam** | **154,699.99** | **%91** | **154,699.99** | **-** |

## V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın 27 şubesi ve 497 çalışanı bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.(31 Aralık 2009: 25 şube, 464 çalışan)

Özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak kurulan Banka, kurumsal ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyetlerini sürdürmektedir. Ana sözleşmesinde de belirtildiği gibi Banka aşağıda belirtilen alanlarda faaliyetlerine devam etmektedir:

a. Mevduat Kabulü
b. Kurumsal ve Bireysel Bankacılık
c. Dış İşlemler
d. Sermaye Piyasası İşlemleri
e. Sigorta Acentalığı

# İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Gelir Tablosu
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**
**30 HAZİRAN 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİ İTİBARİYLE BİLANÇOLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

# I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2010 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2009 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | I-1 | **42,494** | **57,905** | **100,399** | **17,125** | **53,444** | **70,569** |
| **II.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)** | I-2 | **648** | **26** | **674** | **964** | **39** | **1,003** |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 648 | - | 648 | 964 | 39 | 1,003 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 648 | - | 648 | 964 | - | 964 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | - | 26 | 26 | - | 39 | 39 |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 | Diğer Menkul Değerler | | | | | - | - | - |
| **III.** | **BANKALAR** | I-3 | **55** | **103,693** | **103,748** | **4** | **67,241** | **67,245** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR** | | **9,002** | **-** | **9,002** | **77,514** | **-** | **77,514** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | 9,002 | - | 9,002 | 77,514 | - | 77,514 |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | I-4 | **166,575** | **39,026** | **205,601** | **138,435** | **82** | **138,517** |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 75 | - | 75 | 75 | - | 75 |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 166,500 | 39,026 | 205,526 | 138,360 | 82 | 138,442 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KREDİLER VE ALACAKLAR** | I-5 | **656,174** | **185,239** | **841,413** | **551,034** | **171,184** | **722,218** |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 640,889 | 185,239 | 826,128 | 545,050 | 171,184 | 716,234 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 640,889 | 185,239 | 826,128 | 545,050 | 171,184 | 716,234 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 45,105 | - | 45,105 | 33,778 | - | 33,778 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | (29,820) | - | (29,820) | (27,794) | - | (27,794) |
| **VII.** | **FAKTORİNG ALACAKLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)** | I-6 | **45,661** | **-** | **45,661** | **39,209** | **-** | **39,209** |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 45,661 | - | 45,661 | 39,209 | - | 39,209 |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **İŞTİRAKLER (Net)** | I-7 | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | I-8 | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)** | I-9 | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR** | 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** | I-11 | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **14,434** | **-** | **14,434** | **13,331** | **-** | **13,331** |
| **XV.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **1,443** | **-** | **1,443** | **1,702** | **-** | **1,702** |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 1,443 | - | 1,443 | 1,702 | - | 1,702 |
| **XVI.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | I-12 | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | **VERGİ VARLIĞI** | | **2,510** | **-** | **2,510** | **4,140** | **-** | **4,140** |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | 412 | - | 412 | 1,952 | - | 1,952 |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 2,098 | - | 2,098 | 2,188 | - | 2,188 |
| **XVIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | I-13 | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyete İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIX.** | **DİĞER AKTİFLER** | | **14,983** | **219** | **15,202** | **8,869** | **194** | **9,063** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **953,979** | **386,108** | **1,340,087** | **852,327** | **292,184** | **1,144,511** |

**İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**
**30 HAZİRAN 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİ İTİBARİYLE BİLANÇOLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

# I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2010 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2009 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **MEVDUAT** | II-1 | **554,933** | **459,582** | **1,014,515** | **486,850** | **355,100** | **841,950** |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 762 | 371 | 1,133 | 675 | 57 | 732 |
| 1.2 | Diğer | | 554,171 | 459,211 | 1,013,382 | 486,175 | 355,043 | 841,218 |
| **II.** | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | II-2 | **9** | **25** | **34** | **-** | **-** | **-** |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | II-3 | **13,928** | **51,060** | **64,988** | **9,930** | **38,948** | **48,878** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **20** | **-** | **20** | **15** | **-** | **15** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 20 | - | 20 | 15 | - | 15 |
| **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** | | **5,362** | **448** | **5,810** | **3,916** | **373** | **4,289** |
| **VIII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | II-4 | **20,603** | **431** | **21,034** | **13,049** | **422** | **13,471** |
| **IX.** | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR** | II-5 | **-** | **219** | **219** | **-** | **917** | **917** |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | 224 | 224 | - | 947 | 947 |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | - | (5) | (5) | - | (30) | (30) |
| **XI.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | II-6 | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **KARŞILIKLAR** | II-7 | **15,162** | **-** | **15,162** | **16,751** | **-** | **16,751** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 4,406 | - | 4,406 | 6,520 | - | 6,520 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 2,969 | - | 2,969 | 2,354 | - | 2,354 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 7,787 | - | 7,787 | 7,877 | - | 7,877 |
| **XIII.** | **VERGİ BORCU** | II-8 | **2,971** | **-** | **2,971** | **2,956** | **-** | **2,956** |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 2,971 | - | 2,971 | 2,956 | - | 2,956 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | II-9 | **215,464** | **(130)** | **215,334** | **215,284** | **-** | **215,284** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 170,000 | - | 170,000 | 170,000 | - | 170,000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 25,287 | (130) | 25,157 | 31,669 | - | 31,669 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | (145) | (130) | (275) | 6,237 | - | 6,237 |
| 16.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 | Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 25,432 | - | 25,432 | 25,432 | - | 25,432 |
| 16.3 | Kâr Yedekleri | | 13,615 | - | 13,615 | 11,261 | - | 11,261 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 666 | - | 666 | 666 | - | 666 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 10,203 | - | 10,203 | 10,369 | - | 10,369 |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | 2,746 | - | 2,746 | 226 | - | 226 |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | 6,562 | - | 6,562 | 2,354 | - | 2,354 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr/ Zararı | | 6,562 | - | 6,562 | 2,354 | - | 2,354 |
| 16.5 | Azınlık Hakkı | | - | - | - | - | - | - |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **828,452** | **511,635** | **1,340,087** | **748,751** | **395,760** | **1,144,511** |

**İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**
**30 HAZİRAN 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİ İTİBARİYLE NAZIM HESAPLAR TABLOLARI**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2010 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2009 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **4,818,244** | **339,422** | **5,157,666** | **540,697** | **264,396** | **805,093** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | III-2-3 | **627,596** | **295,220** | **922,816** | **471,272** | **238,233** | **709,505** |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 627,596 | 138,965 | 766,561 | 471,272 | 133,207 | 604,479 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 39,993 | 11,881 | 51,874 | 28,164 | 14,951 | 43,115 |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | 31,254 | 31,254 | - | 12,452 | 12,452 |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 587,603 | 95,830 | 683,433 | 443,108 | 105,804 | 548,912 |
| 1.2 | Banka Kredileri | | - | 20,095 | 20,095 | - | 9,525 | 9,525 |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | - | 20,095 | 20,095 | - | 9,525 | 9,525 |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | - | 94,998 | 94,998 | - | 72,819 | 72,819 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | - | 94,998 | 94,998 | - | 72,819 | 72,819 |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 | Diğer Garantilerimizden | | - | 40,530 | 40,530 | - | 22,682 | 22,682 |
| 1.9 | Diğer Kefaletlerimizden | | - | 632 | 632 | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | III-1 | **4,175,589** | **25,103** | **4,200,692** | **69,425** | **12,214** | **81,639** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | | 71,394 | 25,103 | 96,497 | 69,425 | 12,214 | 81,639 |
| 2.1.1 | Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 1,265 | 25,103 | 26,368 | 32,343 | 12,214 | 44,557 |
| 2.1.2 | Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 14,169 | - | 14,169 | 10,528 | - | 10,528 |
| 2.1.5 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 54,313 | - | 54,313 | 24,846 | - | 24,846 |
| 2.1.8 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 1,647 | - | 1,647 | 1,708 | - | 1,708 |
| 2.1.10 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | 4,104,195 | - | 4,104,195 | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | 4,104,195 | - | 4,104,195 | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | **15,059** | **19,099** | **34,158** | **-** | **13,949** | **13,949** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 15,059 | 19,099 | 34,158 | - | 13,949 | 13,949 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 197 | 4,019 | 4,216 | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 197 | 1,912 | 2,109 | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | 2,107 | 2,107 | - | - | - |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | - | - | - | - | 13,949 | 13,949 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | 6,994 | 6,994 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | 6,955 | 6,955 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 14,862 | 15,080 | 29,942 | - | - | - |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | 7,431 | 7,540 | 14,971 | - | - | - |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | 7,431 | 7,540 | 14,971 | - | - | - |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **3,957,768** | **920,855** | **4,878,623** | **3,216,258** | **909,793** | **4,126,051** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **290,594** | **31,269** | **321,863** | **229,583** | **25,951** | **255,534** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 75,480 | 243 | 75,723 | 78,686 | 404 | 79,090 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | 207,366 | 26,799 | 234,165 | 144,017 | 22,907 | 166,924 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 7,748 | 3,868 | 11,616 | 6,880 | 2,359 | 9,239 |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | 299 | 299 | - | 281 | 281 |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | - | 60 | 60 | - | - | - |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **3,667,174** | **889,586** | **4,556,760** | **2,986,675** | **883,842** | **3,870,517** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | 7,693 | 3,268 | 10,961 | 7,754 | 5,329 | 13,083 |
| 5.3. | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | 942,796 | 203,183 | 1,145,979 | 824,453 | 205,105 | 1,029,558 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | 2,716,685 | 683,135 | 3,399,820 | 2,154,468 | 673,408 | 2,827,876 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **8,776,012** | **1,260,277** | **10,036,289** | **3,756,955** | **1,174,189** | **4,931,144** |

**İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**
**30 HAZİRAN 2010 VE 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOLARI**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## III. GELİR TABLOSU

| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2010 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.04-30.06.2010 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06.2009 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.04-30.06.2009 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | IV-1 | **55,687** | **28,714** | **68,699** | **32,015** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 43,025 | 21,892 | 53,484 | 25,144 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 647 | 334 | 867 | 348 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 102 | 25 | 297 | 176 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 1,029 | 383 | 2,898 | 635 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 10,733 | 6,001 | 10,997 | 5,616 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 32 | 11 | 95 | 43 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 8,421 | 4,806 | 8,775 | 4,594 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 2,280 | 1,184 | 2,127 | 979 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 151 | 79 | 156 | 96 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | IV-2 | **(28,933)** | **(15,752)** | **(34,473)** | **(14,926)** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | (26,697) | (14,535) | (27,819) | (11,678) |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (1,237) | (663) | (6,343) | (3,012) |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (12) | (5) | (35) | (35) |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | (987) | (549) | (276) | (201) |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/ GIDERI (I - II)** | | **26,754** | **12,962** | **34,226** | **17,089** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GIDERLERI** | | **7,974** | **4,083** | **7,045** | **3,290** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 8,316 | 4,271 | 7,388 | 3,495 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 4,373 | 2,432 | 3,990 | 1,895 |
| 4.1.2 | Diğer | IV-9 | 3,943 | 1,839 | 3,398 | 1,600 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (342) | (188) | (343) | (205) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | (22) | (11) | (21) | (11) |
| 4.2.2 | Diğer | IV-9 | (320) | (177) | (322) | (194) |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | **2** | **2** | **7** | **7** |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)** | IV-3 | **6,503** | **(266)** | **8,412** | **6,278** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 6,820 | 6 | 7,714 | 5,803 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (9,258) | (5,126) | (2,509) | (2,512) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 8,941 | 4,854 | 3,207 | 2,987 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | IV-4 | **4,389** | **2,527** | **1,505** | **652** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **45,622** | **19,308** | **51,195** | **27,316** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | IV-5 | **(3,932)** | **(2,409)** | **(6,937)** | **(4,901)** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | IV-6 | **(33,411)** | **(17,566)** | **(27,930)** | **(14,277)** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **8,279** | **(667)** | **16,328** | **8,138** |
| **XII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | - | - | - | - |
| **XIII.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | - | - | - | - |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | - | - | - | - |
| **XV.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)** | | **8,279** | **(667)** | **16,328** | **8,138** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | IV-7 | **(1,717)** | **411** | **(3,129)** | **(1,664)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | 412 | (3,040) | (2,150) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | (1,717) | (1) | (89) | 486 |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | | **6,562** | **(256)** | **13,199** | **6,474** |
| **XVIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - | - | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - | - | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - | - | - |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | - | - | - | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)** | | - | - | - | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | - | - | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)** | | - | - | - | - |
| **XXIII.** | **NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)** | IV-8 | **6,562** | **(256)** | **13,199** | **6,474** |
| 23.1 | Grubun Kârı / Zararı | | - | | - | - |
| 23.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | - | | - | - |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | | | | |

**İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

## IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

| | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2010 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06.2009 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN** | **(1,102)** | **10,372** |
| **II.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | - | - |
| **III.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | - | - |
| **IV.** | **YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI** | - | - |
| **V.** | **NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)** | - | - |
| **VI.** | **YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)** | - | - |
| **VII.** | **MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ** | - | - |
| **VIII.** | **TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI** | - | - |
| **IX.** | **DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ** | **1,627** | **(310)** |
| **X.** | **DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)** | **525** | **10,062** |
| **XI.** | **DÖNEM KÂRI/ZARARI** | **(475)** | **4,372** |
| 1.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | (7,037) | (8,827) |
| 1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.4 | Diğer | 6,562 | 13,199 |
| **XII.** | **DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)** | **50** | **14,434** |

**İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**
**30 HAZİRAN 2010 VE 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/(Zararı) | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F. | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Önceki Dönem – 01.01-31.06.2009** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I** | **Dönem Başı Bakiyesi-31.12.2008** | **170,000** | **25,433** | **-** | **-** | **624** | **-** | **9,790** | **11** | **836** | **-** | **608** | **-** | **-** | **-** | **-** | **207,302** | **-** | **207,302** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Dönem İçindeki Değişimler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Menkul Değerler Değerleme Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,235 | - | - | - | - | **1,235** | - | **1,235** |
| **VI.** | **Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Kur Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | İç Kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **Hisse Senedi İhracı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | **Hisse Senedi İptal Karları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVIII.** | **Diğer** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIX.** | **Dönem Net Kârı veya Zararı** | - | - | - | - | - | - | - | - | **13,199** | - | - | - | - | - | - | **13,199** | - | **13,199** |
| **XX.** | **Kâr Dağıtımı** | - | - | - | - | **42** | - | 580 | 214 | **(836)** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | 42 | - | 580 | 214 | (836) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)** | **170,000** | **25,433** | **-** | **-** | **666** | **-** | **10,370** | **225** | **13,199** | **-** | **1,843** | **-** | **-** | **-** | **-** | **221,736** | **-** | **221,736** |

**İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**
**30 HAZİRAN 2010 VE 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/(Zararı) | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F. | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem – 01.01-31.06.2010** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Dönem Başı bakiyesi 31.12.2009** | **170,000** | **25,432** | **-** | **-** | **666** | **-** | **10,369** | **226** | **2,354** | **-** | **6,237** | **-** | **-** | **-** | **-** | **215,284** | **-** | **215,284** |
| | Dönem İçindeki Değişimler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Menkul Değerler Değerleme Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (6,512) | - | - | - | - | (6,512) | - | **(6,512)** |
| **IV.** | **Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Kur Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **Hisse Senedi İhraç Primi** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **Hisse Senedi İptal Kârları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | **Diğer** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | **Dönem Net Kârı veya Zararı** | - | - | - | - | - | - | - | - | **6,562** | - | - | - | - | - | - | **6,562** | - | **6,562** |
| **XVIII.** | **Kâr Dağıtımı** | - | - | - | - | - | - | **(166)** | **2,520** | **(2,354)** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | (166) | 2,520 | (2,354) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)** | **170,000** | **25,432** | **-** | **-** | **666** | **-** | **10,203** | **2,746** | **6,562** | **-** | **(275)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **215,334** | **-** | **215,334** |

**İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

## VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2010 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06.2009 |
|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | **(8,260)** | **24,376** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | 63,611 | 87,902 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | (28,285) | (35,309) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | 2 | 7 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 8,454 | 7,388 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 11,448 | 9,917 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 2,394 | 625 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (19,967) | (12,403) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | (412) | (885) |
| 1.1.9 | Diğer | (45,505) | (32,866) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | **57,431** | **(12,916)** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | 269 | (106) |
| 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 | (8,104) | (15,340) |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | (127,159) | (53,632) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | (4,602) | (23,677) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | (85) | 1,053 |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | 172,411 | 72,656 |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | 15,741 | 6,140 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | 8,960 | (10) |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | **49,171** | **11,460** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | **(64,373)** | **(37,009)** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | (2,805) | (103) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | - | - |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | (202,710) | (430,122) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 145,502 | 397,742 |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | (4,312) | (22,283) |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | - | 18,000 |
| 2.9 | Diğer | (48) | (243) |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | **(674)** | **(728)** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | - | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | (674) | (728) |
| 3.6 | Diğer | - | - |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | **5,559** | **(613)** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** | **(10,317)** | **(26,890)** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **179,453** | **249,429** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **169,136** | **222,539** |

**İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI

## I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS), 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", 10 Şubat 2007 tarih ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamında yer alan esaslar, 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 Türk Lirası (TL) cinsinden hazırlamaktadır.

Banka'nın ara dönem finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlı olup ,1 Ocak 2010 dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TFRS 2 "Hisse Bazlı Ödemeler" - Nakit Olarak Ödenen Hisse Bazlı Ödeme İşlemleri; TFRS 3, "İşletme Birleşmeleri" ve TMS 27 , "Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar"; TMS 39, "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme", TFRS Yorum 17, "Nakit Dışı Varlıkların Ortaklara Dağıtımı" ve TFRS'deki İyileştirmeler) Banka'nın muhasebe politikaları,finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII nolu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır**.**

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

Banka faaliyetlerini kurumsal bankacılık alanında yoğunlaştırmaktadır. Müşteri istekleri karşılanırken Banka'nın öncelikli amacı likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların yaklaşık % 25,19'u likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

Ana faaliyet alanı dışında, kullanılan finansal araçların başında bankalara yapılan depolar ile Hazine bonosu, Devlet tahvili gibi yatırım araçları gelmektedir.

Toplam varlıkların % 18,80'ini oluşturan menkul değerler düşük riskli yüksek getirili varlıklar olup, yurtiçi ve yurtdışı bankalara yapılan plasmanlar düşük getirili düşük riskli varlıklar olarak aktiflerin % 7,74'ünü oluşturmakta ve likidite sağlamaktadır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve optimum vade riski yaratmayı amaç edinmiştir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine tarafından ve Yönetim Kurulu'nca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

## III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

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

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi itibari ile riskten korunma amaçlı ve ana sözleşmeden ayrıştırmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

## IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk, reeskont ve değerleme farkları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

## V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

## VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev araçlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

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

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

## VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teammülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır.

Aşağıda herbir finansal varlık grubunun kayıtlara alınması ve ölçülmesinde kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

*Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:*

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır ve iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmektedirler. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:*

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark kayıtlarda faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

*Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar :*

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, 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 ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta daha sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

*Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:*

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin rayiç değeri borsa fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, rayiç değerin tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

## VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın satılmaya hazır menkul değerler portföyü içerisinde iştirak oranı %0,0025 olan mali ortaklığı bulunmaktadır. Bu ortaklık belirlenmiş bir rayiç değeri bulunmadığından dolayı maliyet bedeliyle muhasebeleştirilmiştir.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

*Krediler:*

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen türev olmayan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değeri ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı gelirleri kambiyo karları içerisinde, kur farkı giderleri ise kambiyo zararları içerisinde izlenmektedir.

## VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

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 takipteki kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısı, müşterilerin mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış yada aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları sonucunda serbest kalan karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı altında çalışan "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilat" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

## VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen Yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında standart nitelikli nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5, 31 Ekim 2006 sonrasında standart nitelikli gayrinakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmakta, aynı Yönetmeliğin 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden de yakın izlemedeki nakdi krediler toplamının yüzde 2'si ve yakın izlemedeki gayrinakdi krediler toplamının binde 4'ü oranında genel kredi karşılığı ayırmaktadır. 23 Ocak 2009 itibarıyla Yönetmeliğin 7. Maddesinde değişikliğe gidilmiş ve veriliş tarihinden itibaren beş yıllık süre geçmiş bulunan çek defterlerinin her bir çek yaprağına ilişkin ödeme yükümlülükleri için, belirtilen oranlar dörtte bir oranında uygulanmaya başlamıştır.

Banka'nın operasyonel riske esas tutar hariç, kredi riskine ve piyasa riskine esas tutar üzerinden hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %16'nın üzerinde olup, 6 Mart 2010 tarih, 27513 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" Geçici Madde 4. uyarınca; 1 Mart 2010 tarihinden itibaren kullandırılan kredi kartları dışındaki nakdi krediler için 1 Mart 2011 tarihine kadar yüzde sıfır genel kredi karşılığı uygulanması yöntemini seçmiştir.

## VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden göstermekte, aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılamamaktadır.

## IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında takip edilmektedir. Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

## X. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan varlıklardan oluşmaktadır. Varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Banka'nın 30 Haziran 2010 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

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

## XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yeralmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, yazılım programlarının tamamı dışarıdan satın alınmış olup, Banka tarafından geliştirilen veya projesi devam eden yazılımlar bulunmamaktadır.

## XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren sabit kıymetlere geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler Maliye Bakanlığı'nın faydalı ekonomik ömürleri dikkate alınarak belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

| | **%** |
|---|---|
| Nakil Vasıtaları | 20 |
| Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller | 3 – 50 |

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

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

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

## XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler kiralama işlemlerine ilişkin 17 Sayılı TMS çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır.

Banka, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi itibari ile, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

## XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 76 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 345 Bin TL, 627 Bin ABD Doları ve 299 Bin EURO'dur. Bu davalar için ekli mali tablolarda 601 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2009: 998 Bin TL).

## XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

*Tanımlanmış Fayda Planları:*

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği veya emeklilik hakkı kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan diğer sebepler için çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. Bütün aktüeryal kazanç ve zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

## XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

*Tanımlanmış Katkı Planları:*

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

*Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:*

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

## XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

*Kurumlar Vergisi:*

TBMM Genel Kurulunda 13 Haziran 2006 tarihi itibarıyla kabul edilen ve 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %30'dan %20'ye indirilmiş olup, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 37. maddesine göre ise 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak ve 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

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

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden kurumlar vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır. Geçici vergilerle netleşmeden önce bilançoda taşınan kurumlar vergisi karşılığı yoktur. (31 Aralık 2009: 3,240 Bin TL).

*Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi :*

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu Genelgesi'nde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

## XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Ayrıca BDDK'nın sözkonusu Genelgesi uyarınca, ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri/gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı olarak gösterilmiş olup bu tutar 1,717 Bin TL ertelenmiş vergi gideridir (30 Haziran 2009: 89 Bin TL ertelenmiş vergi gideri).

## XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

## XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır. Bu finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

## XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

## XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

## XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka halka açık olmadığı için UFRS 8 kapsamında "Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar" dipnotunu sunması gerekmemektedir.

## XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 15.43 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2009: % 19.32).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

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

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda belirtilen risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılır.

## I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

| | Risk Ağırlıkları | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **0%** | **10%** | **20%** | **50%** | **100%** | **150%** | **200%** |
| **Risk Ağır. Varlık, Yküm., Gayri nakdi Kredi** | | | | | | | |
| **Bilanço Kalemleri (Net)** | | | | | | | |
| Nakit Değerler | 18,008 | - | - | - | - | - | - |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| T. C. Merkez Bankası | 38,381 | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | 103,716 | - | 31 | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 9,000 | - | - | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 43,678 | - | - | - | - | - | - |
| Krediler | 11,825 | - | 132 | 293,833 | 508,163 | - | - |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | - | - | - | - | 15,285 | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | 75 | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | 41,490 | - | - | - | - | - | - |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | - | 618 | - | - |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 4,566 | - | 22 | 5,682 | 6,410 | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (Net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | 7,685 | - | - |
| Diğer Aktifler | 13,148 | - | - | - | 1,401 | - | - |
| **Nazım Kalemler** | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | 4,058 | - | 13,366 | 15,790 | 488,838 | - | - |
| Türev Finansal Araçlar | - | - | - | - | 342 | - | - |
| **Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar** | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Riske Maruz Varlıklar** | **184,154** | - | **117,236** | **315,305** | **1,028,842** | - | - |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | - | - | **23,447** | **157,653** | **1,028,842** | - | - |

### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | **30 Haziran 2010** | **31 Aralık 2009** |
|---|---|---|
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 1,209,948 | 980,352 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) | 28,500 | 13,900 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (*) | 116,047 | 85,990 |
| Özkaynak | 209,001 | 208,753 |
| Özkaynak/(KRET +PRET+ORET)*100 | %15.43 | %19.32 |

(*) Operasyonel risk temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

## I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

| | 30 Haziran 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| **ANA SERMAYE** | | |
| Ödenmiş Sermaye | 170,000 | 170,000 |
| Nominal Sermaye | 170,000 | 170,000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 25,432 | 25,432 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - | - |
| Yasal Yedekler | 666 | 666 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 666 | 666 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | - | - |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 12,949 | 10,595 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 10,203 | 10,369 |
| Dağıtılmamış Kârlar | 2,746 | 226 |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kâr | 6,562 | 2,354 |
| Net Dönem Kârı | 6,562 | 2,354 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | - |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) | (6,513) | (6,212) |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) | (2,547) | (1,466) |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | (1,443) | (1,702) |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56 'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **205,106** | **199,667** |
| **KATKI SERMAYE** | **4,131** | **9,327** |
| Genel Karşılıklar | 4,406 | 6,520 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | (275) | 2,807 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | (275) | 2,807 |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | - | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **4,131** | **9,327** |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | - | - |
| **SERMAYE** | **209,237** | **208,994** |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **(236)** | **(241)** |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | - | - |
| Sermayesinin %10'undan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Top. %10 ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ort. Payları Top. | - | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - | - |
| Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler | - | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57. Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri | (236) | (241) |
| Diğer | - | - |
| **Toplam Özkaynak** | **209,001** | **208,753** |

## II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon, parametrik yöntem olmak üzere 2 farklı yöntemle günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

| | **Tutar** |
|---|---|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 2,246 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 34 |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| (VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI) | 2,280 |
| **(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)** | **28,500** |

**Diğer fiyat riskleri:**

Banka'nın borsada işlem gören hisse senedi yatırımları bulunmadığından hisse senedi fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

## III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon ve stop-loss limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın 30 Haziran 2010 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evalüasyon kurları):

| | 23 Haziran 2010 | 24 Haziran 2010 | 25 Haziran 2010 | 28 Haziran 2010 | 29 Haziran 2010 | 30 Haziran 2010 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **USD** | 1,5706 | 1,5786 | 1,5751 | 1,5724 | 1,5813 | 1,5798 |
| **CHF** | 1,4122 | 1,4302 | 1,4328 | 1,4534 | 1,4555 | 1,4606 |
| **GBP** | 2,3359 | 2,3640 | 2,3534 | 2,3704 | 2,3823 | 2,3676 |
| **100 JPY** | 1,7447 | 1,7679 | 1,7624 | 1,7649 | 1,7831 | 1,7826 |
| **EURO** | 1,9201 | 1,9418 | 1,9365 | 1,9374 | 1,9255 | 1,9371 |

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2010 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

| | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|---|---|
| **USD** | 1,5753 |
| **CHF** | 1,3982 |
| **GBP** | 2,3233 |
| **100 JPY** | 1,7340 |
| **EURO** | 1,9238 |

## III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

| 30 Haziran 2010 | EURO | USD | YEN | DİĞER YP | TOPLAM |
|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk. | 23,991 | 33,657 | - | 257 | 57,905 |
| Bankalar | 30,692 | 72,475 | 26 | 500 | 103,693 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 39,026 | - | - | 39,026 |
| Verilen Krediler (*) | 132,623 | 178,865 | - | - | 311,488 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 1 | 218 | - | - | 219 |
| **Toplam Varlıklar** | **187,307** | **324,241** | **26** | **757** | **512,331** |
| **Yükümlülükler** | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 140 | 252 | - | 52 | 444 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 136,726 | 321,959 | - | 453 | 459,138 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 45,569 | 5,491 | - | - | 51,060 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 187 | 258 | - | 3 | 448 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 270 | 250 | - | - | 520 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **182,892** | **328,210** | - | **508** | **511,610** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **4,415** | **(3,968)** | **26** | **248** | **721** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(4,724)** | **4,312** | - | **(118)** | **(530)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***) | 5,155 | 16,681 | - | - | 21,836 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***) | (9,879) | (12,369) | - | (118) | (22,366) |
| Gayrinakdi Krediler (**) | 92,271 | 202,571 | - | 378 | 295,220 |
| | | | | | |
| **31 Aralık 2009** | | | | | |
| **Toplam Varlıklar** | **167,826** | **226,141** | **261** | **1,652** | **395,880** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **158,966** | **235,966** | **3** | **825** | **395,760** |
| Net Bilanço Pozisyonu | 8,860 | (9,825) | 258 | 827 | 120 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (7,704) | 7,745 | - | - | 41 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***) | 2,675 | 10,427 | - | - | 13,102 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***) | (10,379) | (2,682) | - | - | (13,061) |
| Gayrinakdi Krediler(**) | 82,272 | 155,836 | - | 125 | 238,233 |

(*) Krediler 126,249 Bin TL (31 Aralık 2009: 103,735 Bin TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.
(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.
(***) 12,384 Bin TL ve 12,719 Bin TL (31 Aralık 2009: 6,108 Bin TL ve 6,106 Bin TL) tutarlarındaki vadeli aktif değer alım ve satım taahhütlerini de içermektedir.

Kur riskine duyarlılık

Banka büyük ölçüde EURO ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.
Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve EURO kurlarındaki % 10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan % 10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Pozitif/(Negatif) tutar ABD Doları'nın ve EURO'nun YTL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda değişimini ifade eder.

| | Döviz kurundaki % değişim | Kar / zarar üzerindeki etki | | Özkaynak üzerindeki etki | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 30 Haziran 2010 | 31 Aralık 2009 | 30 Haziran 2010 | 31 Aralık 2009 |
| ABD Doları | 10 | 34 | (208) | (13) | - |
| EURO | 10 | (31) | 116 | - | - |

## IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak amacıyla durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Grubu tarafından hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef revizeleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka vade uyumsuzluklarına izin vermediği yada sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):**

| 30 Haziran 2010 | 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, K.Maden Deposu) ve TCMB | 38,095 | - | - | - | - | 62,304 | 100,399 |
| Bankalar | 100,133 | - | - | - | - | 3,615 | 103,748 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 26 | 146 | 475 | 27 | - | | 674 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 9,002 | - | - | - | - | - | 9,002 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 13,111 | 72,378 | 62,547 | 14,540 | 42,950 | 75 | 205,601 |
| Verilen Krediler (*) | 625,517 | 37,446 | 84,214 | 78,910 | - | 41 | 826,128 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | - | - | 41,212 | 4,449 | - | - | 45,661 |
| Diğer Varlıklar (**) | - | - | - | - | - | 48,874 | 48,874 |
| **Toplam Varlıklar** | **785,884** | **109,970** | **188,448** | **97,926** | **42,950** | **114,909** | **1,340,087** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 954 | 954 |
| Diğer Mevduat | 755,847 | 155,109 | 19,594 | - | - | 83,011 | 1,013,561 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 20 | - | - | - | - | - | 20 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 5,810 | 5,810 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 17,775 | 16,648 | 30,551 | - | - | 14 | 64,988 |
| Diğer Yükümlülükler (***) | 515 | 95 | 64 | 3 | - | 254,077 | 254,754 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **774,157** | **171,852** | **50,209** | **3** | **-** | **343,866** | **1,340,087** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 11,727 | - | 138,239 | 97,923 | 42,950 | - | 290,839 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (61,882) | - | - | - | (228,957) | (290,839) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | 17,080 | 17,080 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (17,078) | (17,078) |
| | | | | | | | |
| **Toplam Pozisyon** | **11,727** | **(61,882)** | **138,239** | **97,923** | **42,950** | **(228,955)** | **2** |

(*) Rotatif krediler ve Kurumsal dövize endeksli krediler 1 aya kadar kolonuna sınıflanmıştır.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı; 14,434 Bin TL tutarında maddi duran varlıkları, 1,443 Bin TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 2,510 Bin TL tutarında vergi varlığı, 15,285 Bin TL tutarındaki net takipteki kredileri, 10,418 Bin TL tutarındaki takas hesabı, 2,547 Bin TL tutarındaki peşin ödenen giderleri ve 2,237 Bin TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.

(***) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 215,334 Bin TL tutarındaki özkaynakları, 2,971 Bin TL vergi borcunu, 15,162 Bin TL karşılıkları ve 20,610 Bin TL diğer pasifleri içermektedir.

## IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

| | EURO % | USD % | YEN % | TL % |
|---|---|---|---|---|
| **30 Haziran 2010** | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Zorunlu Karşılıklar) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | 5.20 |
| Bankalar | 0.18 | 0.45 | - | 6.50 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 7.71 |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | 6.50 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 5.59 | - | 6.91 |
| Verilen Krediler | 7.74 | 6.14 | - | 13.20 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | - | - | - | 11.15 |
| Yükümlülükler | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 2.98 | 3.05 | - | 9.32 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 6.50 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 4.04 | 3.23 | - | 8.94 |

### Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

| 31 Aralık 2009 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB | 14,155 | - | - | - | - | 56,414 | 70,569 |
| Bankalar | 62,804 | - | - | - | - | 4,441 | 67,245 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 39 | 215 | 544 | 205 | - | - | 1,003 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 77,514 | - | - | - | - | - | 77,514 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 18,330 | 46,558 | 10,315 | 63,157 | 82 | 75 | 138,517 |
| Verilen Krediler (*) | 552,146 | 26,274 | 75,101 | 62,640 | - | 73 | 716,234 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | - | - | 19,817 | 19,392 | - | - | 39,209 |
| Diğer Varlıklar (**) | - | - | - | - | - | 34,220 | 34,220 |
| **Toplam Varlıklar** | **724,988** | **73,047** | **105,777** | **145,394** | **82** | **95,223** | **1,144,511** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 1,044 | 1,044 |
| Diğer Mevduat | 541,628 | 215,068 | 2,278 | 72 | - | 81,860 | 840,906 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 15 | - | - | - | - | - | 15 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 4,289 | 4,289 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 18,337 | 5,699 | 24,814 | - | - | 28 | 48,878 |
| Diğer Yükümlülükler (***) | 450 | 233 | 587 | 10 | - | 248,099 | 249,379 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **560,430** | **221,000** | **27,679** | **82** | **-** | **335,320** | **1,144,511** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 164,558 | - | 78,098 | 145,312 | 82 | - | 388,050 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (147,953) | - | - | - | (240,097) | (388,050) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | 6,994 | 6,994 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (6,955) | (6,955) |
| | | | | | | | |
| **Toplam Pozisyon** | **164,558** | **(147,953)** | **78,098** | **145,312** | **82** | **(240,058)** | **39** |

(*) Rotatif krediler ve Kurumsal Dövize Endeksli Krediler 1 Aya kadar kolonuna sınıflanmıştır.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı; 13,331 Bin TL tutarında maddi duran varlıkları, 1,702 Bin TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 4,140 Bin TL tutarında vergi varlığı, 5,984 Bin TL tutarındaki net takipteki kredileri, 6,302 Bin TL tutarındaki takas hesabı, 1,466 Bin TL tutarındaki peşin ödenen giderleri ve 1,295 Bin TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.

(***) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 215,284 Bin TL tutarındaki özkaynakları, 2,956 Bin TL vergi borcunu, 16,751 Bin TL karşılıkları ve 13,108 Bin TL diğer pasifleri içermektedir.

.

## IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

| **31.12.2009** | **EURO %** | **USD %** | **YEN %** | **TL %** |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Zorunlu Karşılıklar ) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | 7.35 |
| Bankalar | 0.42 | 0.31 | - | 10.38 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 16.15 |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | 10.44 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 7.15 | - | 13.04 |
| Verilen Krediler | 9.52 | 8.73 | - | 20.32 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | - | - | - | 13.82 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 3.98 | 3.97 | - | 12.19 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 7.79 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 5.39 | 3.99 | - | 12.05 |

**Faiz oranı duyarlılığı:**

Raporlama tarihinde TL faiz oranlarının % 0.5'lık ve YP faiz oranlarının %0.5'lik bir yükseliş olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda:

- Banka'nın net karı 665 Bin TL değerinde azalacaktır. Bunun en büyük sebebi Banka'nın YP ve TL mevduatlarındaki değişimdir (31 Aralık 2009 : 43 Bin TL).
- Banka'nın özkaynak tutarını etkilememektedir.

## V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Bu anlamda bunun sağlanmasını teminen Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Bu strateji doğrultusunda Risk Yönetimi Grubu tarafından oluşturulan çeşitli kriz senaryoları üst yönetime ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir.

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

| 30 Haziran 2010 | 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, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası | 56,721 | 30,249 | 9,395 | 4,034 | - | - | - | 100,399 |
| Bankalar | 3,615 | 100,133 | - | - | - | - | - | 103,748 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 26 | 51 | 475 | 122 | - | - | 674 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 9,002 | - | - | - | - | - | 9,002 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | 1,456 | 36,851 | 114,246 | 52,973 | 75 | 205,601 |
| Verilen Krediler (***) | - | 625,558 | 37,446 | 84,214 | 78,910 | - | - | 826,128 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | | 41,212 | 4,449 | - | - | 45,661 |
| Diğer Varlıklar | - | 15,202 | - | - | - | - | 33,672 | 48,874 |
| **Toplam Varlıklar** | **60,336** | **780,170** | **48,348** | **166,786** | **197,727** | **52,973** | **33,747** | **1,340,087** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 954 | - | - | - | - | - | - | 954 |
| Diğer Mevduat | 83,011 | 755,847 | 155,109 | 19,594 | - | - | - | 1,013,561 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 17,788 | 16,648 | 30,552 | - | - | - | 64,988 |
| Para Piyasalarına Borçlar | | 20 | - | - | - | - | - | 20 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | | - | - | - | - | - | |
| Muhtelif Borçlar | - | 5,810 | - | - | - | | - | 5,810 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 24,094 | 95 | 64 | 3 | - | 230,498 | 254,754 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **83,965** | **803,559** | **171,852** | **50,210** | **3** | **-** | **230,498** | **1,340,087** |
| **Likidite Açığı** | **(23,629)** | **(23,389)** | **(123,504)** | **116,576** | **197,724** | **52,973** | **(196,751)** | **-** |
| **31 Aralık 2009** | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 39,437 | 733,598 | 39,392 | 99,032 | 209,926 | 82 | 23,044 | 1,144,511 |
| Toplam Yükümlülükler | 82,904 | 580,811 | 221,000 | 27,679 | 82 | - | 232,035 | 1,144,511 |
| Likidite Açığı | (43,467) | 152,787 | (181,608) | 71,353 | 209,844 | 82 | (208,991) | - |

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

(**) Özkaynaklar"Diğer Yükümlülükler" içinde, "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(***) Rotatif krediler 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

# BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

## I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| | 30 Haziran 2010 | | 31 Aralık 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 4,385 | 13,623 | 2,960 | 17,275 |
| TCMB | 38,109 | 44,282 | 14,165 | 36,169 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **42,494** | **57,905** | **17,125** | **53,444** |

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

| | 30 Haziran 2010 | | 31 Aralık 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Tutar | 38,109 | 603 | 14,165 | 598 |
| Vadeli Serbest Tutar | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| YP Zorunlu Karşılık | - | 43,679 | - | 35,571 |
| **Toplam** | **38,109** | **44,282** | **14,165** | **36,169** |

### c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre; Türk parası yükümlülükler üzerinden %5 oranında, yabancı para yükümlülükleri üzerinden ABD doları ve/veya Euro döviz cinsinden olmak üzere %9,5 oranında Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla TL zorunlu karşılıklar için %5.20 faiz oranı üzerinden faiz verilmekte olup, YP zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

### 2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

| | 30 Haziran 2010 | | 31 Aralık 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 23 | - | 18 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **23** | **-** | **18** | **-** |

## I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) : (devamı)

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 625 Bin TL'dir (31 Aralık 2009: 946 Bin TL).

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

| | 30 Haziran 2010 | | 31 Aralık 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | - | 26 | - | - |
| Swap İşlemleri | - | - | - | 39 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **26** | **-** | **39** |

### 3. Bankalara ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2010 | | 31 Aralık 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 55 | 50,350 | 4 | 49,502 |
| Yurtdışı | - | 53,343 | - | 17,739 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **55** | **103,693** | **4** | **67,241** |

### 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2010 | | 31 Aralık 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | - | - | 4,264 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **4,264** | **-** |

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

Serbest depo olarak satılmaya hazır finansal varlıkların defter değeri 205,601 Bin TL (31 Aralık 2009: 134,253 Bin TL) olup, bu tutarın içinde 75 Bin TL tutarında borsada işlem görmeyen hisse senedi bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 75 Bin TL).

## I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

| | 30 Haziran 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 205,526 | 138,442 |
| Borsada İşlem Gören | 205,526 | 138,442 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 75 | 75 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 75 | 75 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+) | - | - |
| **Toplam** | **205,601** | **138,517** |

Banka'nın muhasebe politikaları doğrultusunda borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu 75 Bin TL tutarındaki yatırım maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2009: 75 Bin TL).

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

| | 30 Haziran 2010 | | 31 Aralık 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | - | - | - | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | 31,855 | - | 38,717 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 751 | 1,522 | 677 | 959 |
| **Toplam** | **751** | **33,377** | **677** | **39,676** |

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| **Nakdi Krediler** | **Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar** | **Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar** |
| İhtisas Dışı Krediler | 787,902 | - | 36,903 | 1,323 |
| İskonto ve İştira Senetleri | 141 | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 191,931 | - | 14,294 | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 7,661 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | 47 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 7,290 | - | 518 | - |
| Kredi Kartları | 112 | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 580,720 | - | 22,091 | 1,323 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **787,902** | **-** | **36,903** | **1,323** |

# I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **465** | **5,843** | **6,308** |
| Konut Kredisi | - | 1,217 | 1,217 |
| Taşıt Kredisi | 7 | 389 | 396 |
| İhtiyaç Kredisi | 457 | 1,688 | 2,145 |
| Diğer | 1 | 2,549 | 2,550 |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | - | **629** | **629** |
| Konut Kredisi | - | 346 | 346 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | 283 | 283 |
| **Tüketici Kredileri-YP** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **45** | - | **45** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 45 | - | 45 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **8** | - | **8** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 8 | - | 8 |
| **Personel Kredileri-TP** | **295** | **266** | **561** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 293 | 266 | 559 |
| Diğer | 2 | - | 2 |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | **58** | - | **58** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 58 | - | 58 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)** | **311** | - | **311** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam** | **1,182** | **6,738** | **7,920** |

(*) Kredili mevduat hesabının 99 Bin TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

# I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Kredileri-TP** | **10,092** | **93,733** | **103,825** |
| İşyeri Kredisi | - | 1,032 | 1,032 |
| Taşıt Kredisi | 44 | 1,387 | 1,431 |
| İhtiyaç Kredisi | 10 | 3,954 | 3,964 |
| Diğer | 10,038 | 87,360 | 97,398 |
| **Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli** | **2,799** | **39,296** | **42,095** |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | 13,518 | 13,518 |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | 2,799 | 25,778 | 28,577 |
| **Taksitli Ticari Kredileri-YP** | - | - | - |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **4,265** | **-** | **4,265** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam** | **17,156** | **133,029** | **150,185** |

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

| | 30 Haziran 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 825,941 | 716,155 |
| Yurtdışı Krediler | 187 | 79 |
| **Toplam** | **826,128** | **716,234** |

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler : Bulunmamaktadır.

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

| | 30 Haziran 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| Özel Karşılıklar | | |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 250 | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 1,900 | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 27,670 | 27,794 |
| **Toplam** | **29,820** | **27,794** |

## I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krd. ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krd. ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Krd. ve Diğer Alacaklar** |
| **30 Haziran 2010** | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | **26** |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | 26 |
| **31 Aralık 2009** | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | **901** |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | 901 |

(*)Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar altında yeniden yapılandırılan krediler için TL 26 Bin karşılık ayrılmıştır.

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krd. ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krd. ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Krd. ve Diğer Alacaklar** |
| **31 Aralık 2009 Bakiyesi** | - | - | **33,778** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 13,495 | 9 | 218 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 10,363 | - |
| Diğer Donuk,Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | (9,690) | - | (673) |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | (202) | (34) | (2,159) |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Endeksleme Farkı (-) | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **30 Haziran 2010 Bakiyesi** | **3,603** | **10,338** | **31,164** |
| Özel Karşılık (-) | (250) | (1,900) | (27,670) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **3,353** | **8,438** | **3,494** |

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

## I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

| | 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** |
| **30 Haziran 2010 (Net)** | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 3,603 | 10,338 | 31,164 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | (250) | (1,900) | (27,670) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 3,353 | 8,438 | 3,494 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| **31 Aralık 2009 (Net)** | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | - | 33,778 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | (27,794) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | - | - | 5,984 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a.1) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

| | 30 Haziran 2010 | | 31 Aralık 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 41,212 | - | 39,209 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **41,212** | **-** | **39,209** | **-** |

Bilanço tarihi itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan, 18,181 Bin TL Borsa, 7,760 Bin TL Döviz Piyasası, 15,271 Bin TL İnterbank Para piyasasında teminattadır.

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler: Bulunmamaktadır.( 31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan 4,449 Bin TL'sı serbest depo olarak tutulmaktadır. (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır.).

## I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: *(devamı)*

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

| | 30 Haziran 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 45,661 | 39,209 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| **Toplam** | **45,661** | **39,209** |

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler :

| | 30 Haziran 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | | |
| Borsada İşlem Görenler | 45,661 | 39,209 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **45,661** | **39,209** |

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

| | 30 Haziran 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 39,209 | 29,764 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları(*) | 2,140 | (2,000) |
| Yıl Içindeki Alımlar | 4,312 | 37,178 |
| Satış ve Itfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar | - | (25,733) |
| Değer Azalışı Karşılığı(-) | - | - |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **45,661** | **39,209** |

(*) Faiz gelir reeskontu değişimleri "Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları" satırında gösterilmiştir.

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

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

**12. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net):** Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

## II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) **30 Haziran 2010**

| | 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 | 6,099 | - | 68,117 | 258,879 | 3,488 | 3,690 | - | - | 340,273 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 35,600 | - | 157,079 | 230,014 | 35,823 | 315 | 307 | - | 459,138 |
| Yurt içinde Yer. K. | 35,015 | - | 125,519 | 225,842 | 35,415 | 263 | 241 | - | 422,295 |
| Yurtdışında Yer.K | 585 | - | 31,560 | 4,172 | 408 | 52 | 66 | - | 36,843 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 10,900 | - | - | - | - | - | - | - | 10,900 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 30,271 | - | 72,581 | 73,657 | 264 | 18 | - | - | 176,791 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 141 | - | 7,078 | 19,238 | - | - | 2 | - | 26,459 |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduat | 954 | - | - | - | - | - | - | - | 954 |
| TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 7 | - | - | - | - | - | - | - | 7 |
| Yurtdışı Bankalar | 947 | - | - | - | - | - | - | - | 947 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **83,965** | **-** | **304,855** | **581,788** | **39,575** | **4,023** | **309** | **-** | **1,014,515** |

a.2) **31 Aralık 2009**

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 4,449 | - | 25,386 | 308,600 | 25,856 | 2,096 | - | - | 366,387 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 39,161 | - | 27,346 | 282,214 | 5,075 | 234 | 535 | - | 354,565 |
| Yurt içinde Yer. K. | 38,731 | - | 27,114 | 231,167 | 4,846 | 177 | 263 | - | 302,298 |
| Yurtdışında Yer.K | 430 | - | 232 | 51,047 | 229 | 57 | 272 | - | 52,267 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 2,563 | - | - | - | - | - | - | - | 2,563 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 35,435 | - | 41,172 | 37,613 | 769 | 20 | - | - | 115,009 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 252 | - | 1,466 | 663 | - | - | 1 | - | 2,382 |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduat | 1,044 | - | - | - | - | - | - | - | 1,044 |
| TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 7 | - | - | - | - | - | - | - | 7 |
| Yurtdışı Bankalar | 1,037 | - | - | - | - | - | - | - | 1,037 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **82,904** | **-** | **95,370** | **629,090** | **31,700** | **2,350** | **536** | **-** | **841,950** |

b.1) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler :

i. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

| **Tasarruf Mevduatı (*)** | **Sigorta Kapsamında Bulunan** | | **Sigorta Limitini Aşan** | |
|---|---|---|---|---|
| | **30 Haziran 2010** | **31 Aralık 2009** | **30 Haziran 2010** | **31 Aralık 2009** |
| Tasarruf Mevduatı | 94,350 | 85,936 | 243,032 | 276,967 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 28,063 | 27,731 | 175,598 | 120,062 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | 155 | 165 | 2,603 | 2,934 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | | - | | - |
| **Toplam** | **122,568** | **113,832** | **421,233** | **399,963** |

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

## II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b.1) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler :

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

| | 30 Haziran 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 851 | 850 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar | | - |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | - | - |

**2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

a) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

| | 30 Haziran 2010 | | 31 Aralık 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 4 | 25 | - | - |
| Swap İşlemleri | - | - | - | - |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 5 | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **9** | **25** | **-** | **-** |

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

| | 30 Haziran 2010 | | 31 Aralık 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 9,058 | 8,006 | 7,019 | 3,932 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 4,870 | 43,054 | 2,911 | 35,016 |
| **Toplam** | **13,928** | **51,060** | **9,930** | **38,948** |

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | 30 Haziran 2010 | | 31 Aralık 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | 13,928 | 51,060 | 9,930 | 38,948 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| **Toplam** | **13,928** | **51,060** | **9,930** | **38,948** |

## II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

**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** : Bulunmamaktadır.

**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):**

a) 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 :

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'da belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama : Bulunmamaktadır.

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

| | 30 Haziran 2010 | | 31 Aralık 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 221 | 216 | 937 | 907 |
| 1-4 Yıl Arası | 3 | 3 | 10 | 10 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| **Toplam** | **224** | **219** | **947** | **917** |

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın Genel Müdürlük bina ve şube binaları faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 2010 yılının ilk altı aylık döneminde 3,428 Bin TL tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 5 ile 10 yıl arasında değişmektedir. (31 Aralık 2009: 6,624 Bin TL)

e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar : Bulunmamaktadır.

**6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır.

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :**

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| **Genel Karşılıklar** | **30 Haziran 2010** | **31 Aralık 2009** |
|---|---|---|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 2,191 | 4,803 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 718 | 677 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 1,497 | 1,040 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **4,406** | **6,520** |

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 1,567 Bin TL (31 Aralık 2009: 1,257 Bin TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

## II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 1,698 Bin TL'dir (31 Aralık 2009: 1,169 Bin TL).

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen Aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp mali tablolarına yansıtmıştır.

| | **30 Haziran 2010** | **31 Aralık 2009** |
|---|---|---|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 1,613 | 1,400 |
| Kullanılmamış izin karşılığı | 1,356 | 954 |
| **Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı** | **2,969** | **2,354** |

19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya hizmetin daha erken sonlanması durumunda, çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. Bütün aktüeryal kazanç ve zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

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

| | **30 Haziran 2010** | **31 Aralık 2009** |
|---|---|---|
| Tazmin Edilmemiş Gayri Nakdi Krediler için Ayrılan Karşılık | 1,698 | 1,169 |
| Diğer Karşılıklar(*) | 6,089 | 6,708 |
| **Toplam** | **7,787** | **7,877** |

(*) Diğer Karşılıklar kalemi 1,987 Bin TL tutarında ödenmemiş 2009 yılı ikramiye karşılıklarından, 3,501 Bin TL tutarında krediler için ayrılan karşılıklardan, 601 Bin TL tutarında dava karşılıklarından oluşmaktadır.

## II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içi ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu bulunmamaktadır.

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

| | 30 Haziran 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | - |
| Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi | 630 | 797 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 650 | 547 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 164 | 187 |
| BSMV | 818 | 758 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 39 | 83 |
| Damga Vergisi | 18 | 20 |
| Diğer | 32 | 24 |
| **Toplam** | **2,351** | **2,416** |

a.3)Primlere ilişkin bilgiler :

| | 30 Haziran 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 232 | 202 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 340 | 296 |
| 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 | 16 | 14 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 32 | 28 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **620** | **540** |

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

## II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 170,000 Bin TL olan, 1,700 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

| | 30 Haziran 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı (*) | 170,000 | 170,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

(*) Nominal Sermayeyi ifade etmektedir.

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

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

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

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi Mali İşler Grubu tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Risk Yönetimi Merkezi, Banka'nın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Bankanın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

| | 30 Haziran 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen (İş Ortaklıkları) | - | - |
| Değerleme Farkı | (275) | 6,237 |
| Kur Farkı | - | - |
| **Toplam** | **(275)** | **6,237** |

## III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı :

| | 30 Haziran 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | 1,647 | 1,708 |
| Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 14,169 | 10,528 |
| Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri | 54,313 | 24,846 |
| **Toplam** | **70,129** | **37,082** |

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

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

2.i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler :

| | 30 Haziran 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| Banka Kabul Kredileri | 20,095 | 9,525 |
| Akreditifler | 94,998 | 72,819 |
| Diğer Garantiler | 41,162 | 22,682 |
| **Toplam** | **156,255** | **105,026** |

2.ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

| | 30 Haziran 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| Kesin Teminat Mektupları | 532,214 | 448,688 |
| Geçici Teminat Mektupları | 129,346 | 61,475 |
| Kefalet ve Benzeri İşlemleri | - | - |
| Diğer Teminat Mektupları | 105,001 | 94,316 |
| **Toplam** | **766,561** | **604,479** |

3) 3.i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | 30 Haziran 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 27,726 | 17,772 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 810 | 471 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 26,916 | 17,301 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 895,090 | 691,733 |
| **Toplam** | **922,816** | **709,505** |

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| | 30 Haziran 2010 | | 30 Haziran 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| Kredilerden Alınan Faizler (*) | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 27,335 | 4,756 | 37,115 | 8,184 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 9,264 | 1,472 | 8,111 | - |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 198 | - | 74 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **36,797** | **6,228** | **45,300** | **8,184** |

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

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

| | 30 Haziran 2010 | | 30 Haziran 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | 1 |
| Yurtiçi Bankalardan | 11 | 6 | 5 | 38 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 85 | 8 | 245 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **11** | **91** | **13** | **284** |

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

| | 30 Haziran 2010 | | 30 Haziran 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 32 | - | 95 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 7,492 | 929 | 7,760 | 1,015 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 2,280 | - | 2,127 | - |
| **Toplam** | **9,804** | **929** | **9,982** | **1,015** |

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

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

| | 30 Haziran 2010 | | 30 Haziran 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kredilere Verilen Faizler (*) | | | | |
| Bankalara | 537 | 700 | 573 | 5,770 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 327 | 114 | 373 | 98 |
| Yurtdışı Bankalara | 210 | 586 | 200 | 5,672 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| **Toplam** | **537** | **700** | **573** | **5,770** |

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

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

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

| | | Vadeli Mevduat | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Hesap Adı** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıldan Uzun** | **Birikimli Mevduat** | **Toplam** |
| **Türk Parası** | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tasarruf Mevduatı | 1 | 2,255 | 13,360 | 552 | 172 | - | - | **16,340** |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | 2,401 | 2,203 | 17 | 1 | - | - | **4,622** |
| Diğer Mevduat | - | 109 | 277 | - | - | - | - | **386** |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1** | **4,765** | **15,840** | **569** | **173** | **-** | **-** | **21,348** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| Dth | - | 1,387 | 3,676 | 278 | 3 | 4 | - | **5,348** |
| Bankalararası Mevduat | - | **1** | - | - | - | - | - | **1** |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **1,388** | **3,676** | **278** | **3** | **4** | **-** | **5,349** |
| **Genel Toplam** | **1** | **6,153** | **19,516** | **847** | **176** | **4** | **-** | **26,697** |

### 3. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

| | **30 Haziran 2010** | **30 Haziran 2009** |
|---|---|---|
| **Kâr** | **424,030** | **548,747** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 6,838 | 7,722 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 1,706 | 225 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 415,486 | 540,800 |
| **Zarar (-)** | **(417,527)** | **(540,335)** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | (18) | (8) |
| Türev Finansal İşlemlerden | (10,964) | (2,734) |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (406,545) | (537,593) |

### 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

| | **30 Haziran 2010** | **30 Haziran 2009** |
|---|---|---|
| Müşteriden tahsil edilen haberleşme gider karşılıkları | 40 | 62 |
| Müşteriden alınan masraf karşılıkları | 15 | 71 |
| İptal edilen özel karşılıklar | 582 | 485 |
| İptal edilen genel karşılıklar | 2,624 | 731 |
| Faaliyet kiralaması gelirleri | 13 | 27 |
| Aktif satışından elde edilen gelirler | - | 1 |
| Diğer | 1,115 | 128 |
| **Toplam** | **4,389** | **1,505** |

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

| | 30 Haziran 2010 | 30 Haziran 2009 |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 2,546 | 5,557 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklar | 1,043 | 2,315 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklar | 1,116 | 2,882 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklar | 387 | 360 |
| Genel Kredi Karşılık Giderleri | 510 | 857 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Karşılık Giderleri | 158 | 450 |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | 128 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 128 | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - |
| Diğer | 590 | 73 |
| **Toplam** | **3,932** | **6,937** |

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

| | 30 Haziran 2010 | 30 Haziran 2009 |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 18,470 | 15,021 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 213 | 203 |
| Vergi, Resim, Harçlar | 1,103 | 438 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 1,864 | 1,905 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 618 | 572 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 10 | 14 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 10,182 | 8,534 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 3,428 | 3,368 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 747 | 356 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 191 | 114 |
| Diğer Giderler (*) | 5,816 | 4,696 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | 2 |
| Diğer(**) | 951 | 1,241 |
| **Toplam** | **33,411** | **27,930** |

(*) Diğer işletme giderlerinin, 1,498 Bin TL'si taşıt aracı, 917 Bin TL'si haberleşme, 559 Bin TL'si temizlik, 284 Bin TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 491 Bin TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 229 Bin TL si kırtasiye giderlerinden ve 1,838 Bin TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.( 30 Haziran 2009 1,335 Bin TL'si taşıt aracı giderlerinden, 902 Bin TL'si haberleşme giderlerinden, 446 Bin TL'si temizlik, 380 Bin TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 392 Bin TL'si KKEG, 212 Bin TL'si kırtasiye giderlerinden, 146 Bin TL'si sigorta giderlerinden, 165 Bin TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden ve 718 Bin TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır).

(**) Diğer faaliyet giderlerinin , 340 Bin TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu 410 Bin TL'si Denetim ve Müşavirlik, ve 201 Bin TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır. (30 Haziran 2009: 363 Bin TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, 378 Bin TL'si Denetim ve Müşavirlik giderleri , 272 Bin TL'si kullanılmamış izin karşılığı gideri ve 228 Bin TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır)

### 7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama :

30 Haziran 2010 itibarıyla Banka'nın cari vergi gideri bulunmamakta olup 1,717 Bin TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır. (30 Haziran 2009: 3,040 Bin TL cari vergi gideri, 89 Bin TL ertelenmiş vergi gideri).

### 8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

a) 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 : Bulunmamaktadır.

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

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar : Bulunmamaktadır.

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

| | **30 Haziran 2010** | **30 Haziran 2009** |
|---|---|---|
| Diğer alınan ücret ve komisyonlar | | |
| Müşteriden tahsil edilen ekspertiz ücretleri | 161 | 186 |
| Havale komisyonları | 193 | 162 |
| Tahsil senedi komisyonları | 45 | 61 |
| Sigorta komisyonları | 41 | 20 |
| Akreditif komisyonları | 104 | 49 |
| Kredi kartı ücret ve komisyonları | 8 | 5 |
| Diğer bankacılık hizmet gelirleri | 3,391 | 2,915 |
| **Toplam** | **3,943** | **3,398** |

| | **30 Haziran 2010** | **30 Haziran 2009** |
|---|---|---|
| Diğer verilen ücret ve komisyonlar | | |
| Bankalara ödenen komisyonlar | 185 | 217 |
| Para Piyasasına ödenen komisyonlar | 18 | 36 |
| Eft masrafı | 34 | 24 |
| Diğer | 83 | 45 |
| **Toplam** | **320** | **322** |

## V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) **30 Haziran 2010:**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | 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 | - | - | 37 | 38,717 | - | 82 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 31 | 31,855 | - | 68 |
| **Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri** | - | - | 57 | 47 | - | - |

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında nakdi kolonu dönem sonu bakiyesinde 31 Bin TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bulunmaktadır.

b) **31 Aralık 2009:**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | 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 | - | - | 8 | 20,467 | - | 81 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 37 | 38,717 | - | 82 |
| **Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)** | - | - | 116 | 22 | - | - |

(*) Önceki dönem bilgileri 30 Haziran 2009 tarihi itibariyle değerleri ifade etmektedir.

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında nakdi kolonu dönem sonu bakiyesinde 37 Bin TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bulunmaktadır.

c.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler :

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **30 Haziran 2010** | **31 Aralık 2009** | **30 Haziran 2010** | **31 Aralık 2009** | **30 Haziran 2010** | **31 Aralık 2009** |
| **Mevduat** | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | 533 | 51,587 | 199 | - |
| Dönem Sonu | - | - | 774 | 533 | 359 | 199 |
| **Mevduat Faiz Gideri (*)** | - | - | 61 | 1,235 | 6 | 8 |

(*) Önceki dönem bilgileri 30 Haziran 2009 tarihi itibariyle değerleri ifade etmektedir.

Banka'nın ayrıca doğrudan ve dolaylı ortaklarından kullanmış olduğu 18,293 Bin TL tutarında "Alınan Krediler"i (31 Aralık 2009: 15,055 Bin TL) ve 2010 yılı içerisinde alınan kredilerden dolayı 400 Bin TL (30 Haziran 2009: 327 Bin TL) faiz gideri bulunmaktadır.

c.2) Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d) 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 1,814 Bin TL'dir.(30 Haziran 2009: 1,567 Bin TL)

## V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:**

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri :

Banka, grup şirketleriyle çeşitli ticari amaçlı bankacılık işlemleri yapmaktadır.

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

| | **Bakiye** | **Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %** |
|---|---|---|
| Nakdi kredi | - | - |
| Bankalar ve diğer alacaklar | 31 | 0.03 |
| Gayrinakdi kredi | 31,923 | 3.21 |
| Mevduat | 1,133 | 0.11 |
| Alınan Krediler | 18,293 | 28.15 |

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmaktadır.

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı : b) maddesinde açıklanmıştır.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler : Bulunmamaktadır.

e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-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 gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının % 1,62'ini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları 1a no'lu maddede açıklanmıştır.

## VI. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

**1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Yurtiçi şube** | 27 | 497 | | | |
| | | | **Bulunduğu Ülke** | | |
| **Yurtdışı temsilcilikler** | - | - | - | | |
| | | | | **Aktif Toplamı** | **Yasal Sermaye** |
| **Yurtdışı şube** | - | - | - | - | - |
| | | | | | |
| **Kıyı Bnk. Blg. şubeler** | - | - | - | - | - |

**2. Bankanın Yurtiçinde Ve Yurtdışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:**

Bankanın 2010 yılı ilk çeyreğinde açılan 2 şubesi bulunmaktadır. (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır.)

## VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar:

22 Temmuz 2010 tarihi itibariyle Mehmet Nazif Günal'a ait 15,300 Bin TL nominal değerli 153 milyon adet hisse BankMed, Sal tarafından satın alınmıştır**.**

# ALTINCI BÖLÜM

## SINIRLI DENETİM RAPORU

### I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan 30 Haziran 2010 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi ( a Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

30 Temmuz 2010 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

### II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.