

Societe Generale (S.A.)
Paris Merkezi Fransa
İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

1 Ocak - 30 Haziran 2009 ara hesap dönemine ait
bağımsız sınırlı denetim raporu, konsolide olmayan
finansal tablolar ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
30 Haziran 2009 tarihinde sona eren hesap dönemine ait bağımsız sınırlı denetim raporu

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi Müdürler Kurulu'na:

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin (Şube) 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Şube Müdürler Kurulu'nun sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Şube'nin 31 Aralık 2008 ve 30 Haziran 2008 tarihleri itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37nci 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 14 Ağustos 2008 tarihli raporunda Şube'nin 30 Haziran 2008 tarihli finansal tablolarının Şube'nin mali durumunu, faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankacılık Kanunu'nun 37nci 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, 27 Nisan 2009 tarihli bağımsız denetim raporunda da Şube'nin 31 Aralık 2008 tarihli finansal tablolarına ilişkin olumlu görüş sunulmuştur.

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, Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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


Selim Elhadeef
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

10 Ağustos 2009
İstanbul, Türkiye



**Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin
30 Haziran 2009 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan altı aylık
finansal raporu**

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi : Tour Societe Generale 17 Cours Valmy, Paris, 92972
La Defense Cedex / Paris

Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi : Nispetiye Cad. Akmerkez E-3 Blok Kat:10 Etiler / İstanbul

Şube'nin Telefon ve Fax Numaraları : 0 212 282 19 42 / 0 212 282 18 48

Şube'nin Elektronik Site Adresi : www.sgcib.com


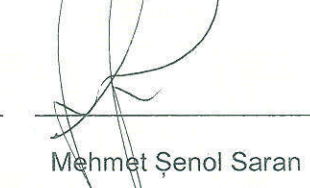

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : handan.serin@sgcib.com

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 rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- Şube Hakkında Genel Bilgiler
- Şube'nin Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Şube'nin Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Sınırlı Denetim Raporu

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

İstanbul, 10 Ağustos 2009

| | | | |
|---|---|--|---|
|  |  |  |  |
| Pierre Lebit | Pınar Erim Gözalan | Mehmet Şenol Saran | Handan Serin |
| Müdürler Kurulu Başkanı | Müdürler Kurulu Üyesi- Genel Müdür | Müdürler Kurulu Üyesi-Denetim Komitesi | Kıdemli Muhasebe Müdürü |

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

Ad-Soyad/Unvan : Handan Serin / Kıdemli Muhasebe Müdürü

Tel No: (0212) 319 34 34

Fax No: (0212) 282 18 48

Société Générale (S.A.)
Paris, Center France
İstanbul
Turkey Central Branch
Nispetiye Cad.
Akmerkez E-3 Blok Kat:10
34337 Etiler-İstanbul
TURKEY

Phone: (90) 212 282 19 42 pbx
(90) 212 319 34 00
Fax : (90) 212 282 18 44 / 48
Telex : 39454 SOGE TR
Swift : SOGETRIS

Société Anonyme au capital de:
576 780 702,50 Eur
R.C.S. Paris 552 120 222

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
1 Ocak – 30 Haziran 2009 ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

- I. Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şube'nin tarihçesi
- II. Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar
- III. Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Şube'de sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar
- IV. Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
- V. Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

- I. Bilanço
- II. Nazım hesaplar tablosu
- III. Gelir tablosu
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu
- VII. Yabancı Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

- I Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar
- II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar
- III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar
- IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar
- V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar
- VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar
- VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar
- IX. Satış ve geri alışı anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar
- X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar
- XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar
- XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar
- XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar
- XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar
- XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar
- XVIII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar
- XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar
- XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar
- XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar ve dipnotlar
- XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

- I. Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar
- III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar
- IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar
- V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

- I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar
- II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar
- III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar
- VIII. Şube'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

- I. Şube'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar
- II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

Yedinci bölüm

Bağımsız sınırlı denetim raporu

- I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar
- II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

**30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

Merkezi Fransa'da bulunan Societe Generale (S.A.)'nın 21 Nisan 1989 tarih ve 89/14049 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile Türkiye'de şube açmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4. ve 8. maddelerine göre izin verilmiştir. Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi (Şube), Kasım 1989 tarihinde, yasal yükümlülüklerin tamamlanmasından sonra Şube karının Genel Merkez'e transferine ve tasfiye halinde Şube sermayesinin kaynağına iade edilmesine imkan veren 6224 sayılı Kanun kapsamında tescil edilmiştir.

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

Şube'nin sermayesinin %100'ü Societe Generale S.A. Paris'e aittir ve Türkiye Şubesi olarak faaliyette bulunmaktadır. 1864 yılında kurulan Societe Generale S.A. Paris, Fransa merkezli olup yaklaşık 163.000 çalışanı ile 82 ülkede bankacılık faaliyeti göstermektedir.

Şube'nin sermayesi 2008 yılında 35.000 TL tutarında artırılarak 32.673 TL'den 67.673 TL'ye çıkartılmıştır. Şube'nin ortaklık yapısı 2009 yılının ilk altı ayında değişmemiştir.

Societe Generale S.A. Paris, Fransa'da kurulmuş ve tek hissedarının Fransa Cumhuriyeti olduğu Societe de Prise de Participation de l'Etat (SPPE) lehine 1.7 milyar EUR tutarında, oy hakkından yoksun, imtiyazlı pay ihraç etmiş olup ihracı takiben SPPE'nin bankadaki ortaklık payı %7.04'e tekabül etmiştir.

III. Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Şube'de sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar

| Ünvanı | Adı ve soyadı | Tahsil durumu | Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilikteki tecrübe yılları |
|--|-----------------------|---------------|--|
| Müdürler Kurulu Başkanı | Pierre Lebit | Lisans | 23 yıl |
| Müdürler Kurulu Üyesi – Genel Müdür | Pınar Erim Gözalan | Lisans | 19 yıl |
| Müdürler Kurulu Üyesi – Denetim Komitesi | Mehmet Şenol Saran | Lisans | 18 yıl |
| Müdürler Kurulu Üyesi | Sedef Erdoğan | Lisans | 13 yıl |
| Genel Müdür Yardımcısı | Nazife Selma Somer | Yüksek Lisans | 16 yıl |
| Genel Müdür Yardımcısı | Murat Altan Tuncer | Lisans | 18 yıl |
| Genel Müdür Yardımcısı | Meryem Kalaycı | Lisans | 18 yıl |
| Genel Müdür Yardımcısı | Jean François Loiseau | Yüksek Lisans | 12 yıl |
| Genel Müdür Yardımcısı | Zeynep Öztekbay | Yüksek Lisans | 15 yıl |

Şube'nin Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları'nın sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

**30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Birim - Bin TL)

IV. Şube’de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Şube’nin sermayesinin %100’ü Societe Generale S.A. Paris’e ait olup, Societe Generale S.A. Paris Şube yönetiminde tam kontrole sahiptir.

V. Şube’nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Şube’nin ana sözleşmesine göre bir bankanın işlemlerinden sayılabilecek ticarete, sanayiye ve menkule ait her çeşit işlemler Şube’nin faaliyet alanı kapsamına girmektedir. Uygulamada Şube, kurumsal bankacılık işlemlerine ağırlık vermekte olup Aralık 2007’den itibaren bireysel ve ihtiyaç kredileri vermeye başlamıştır. Şube bünyesinde bireysel kredilerle ilgili ayrı bir bölüm kurulmuştur.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

- I. Bilanço
- II. Nazım hesaplar tablosu
- III. Gelir tablosu
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu
- VII. Yabancı Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları

30 Haziran 2009 tarihi itibariyle
bilanço (finansal durum tablosu)
(Birim - Bin TL)

| | | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|----------------|--|------------------------------------|---------|---------|----------------------------|---------|---------|
| | | Can dönem | | | Önceki dönem | | |
| Aktif kalemler | | (30/06/2009) | | | (31/12/2008) | | |
| | Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| | (başvurucu bölüm) | | | | | | |
| I. | Nakit değerler ve Merkez Bankası | (I-1) | 2.209 | 9.893 | 12.102 | 8.288 | 15.947 |
| II. | Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net) | (I-2) | 239 | 43 | 282 | 166.619 | 638 |
| 2.1 | Alım satım amaçlı finansal varlıklar | | 239 | 43 | 282 | 166.619 | 638 |
| 2.1.1 | Devlet borçlanma senetleri | | 237 | - | 237 | 166.608 | - |
| 2.1.2 | Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar | | 2 | 43 | 45 | 11 | 638 |
| 2.1.4 | Diğer menkul değerler | | - | - | - | - | 649 |
| 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) | 37 | 100.170 | 100.207 | 55 | 176 |
| IV. | Para piyasalarından alacaklar | | - | - | - | 165.069 | 165.069 |
| 4.1 | Bankalararası para piyasasından alacaklar | | - | - | - | 165.069 | 165.069 |
| 4.2 | İMKB Takasbank piyasasından alacaklar | | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters repo işlemlerinden alacaklar | | - | - | - | - | - |
| V. | Satılmaya hazır finansal varlıklar (net) | (I-4) | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Diğer menkul değerler | | - | - | - | - | - |
| VI. | Krediler ve alacaklar | (I-5) | 100.045 | 2.123 | 102.168 | 99.781 | 5.834 |
| 6.1 | Krediler ve alacaklar | | 96.213 | 2.123 | 98.336 | 98.499 | 5.834 |
| 6.1.1 | Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler | | 40.390 | - | 40.390 | 22.985 | 22.985 |
| 6.1.2 | Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 55.823 | 2.123 | 57.946 | 75.514 | 5.834 |
| 6.2 | Takipteki krediler | | 8.124 | 49 | 8.173 | 1.641 | 49 |
| 6.3 | Özel karşılıklar (-) | | (2.292) | (49) | (2.341) | (359) | (408) |
| VII. | Faktoring alacakları | | - | - | - | - | - |
| VIII. | Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net) | (I-6) | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Diğer menkul değerler | | - | - | - | - | - |
| IX. | İştirakler (net) | (I-7) | - | - | - | - | - |
| 9.1 | Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide edilmeyenler | | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 | Mali iştirakler | | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali olmayan iştirakler | | - | - | - | - | - |
| X. | Bağlı ortaklıklar (net) | (I-8) | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Konsolide olmayan mali ortaklıklar | | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide olmayan mali olmayan ortaklıklar | | - | - | - | - | - |
| XI. | Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (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. | Kiralama işlemlerinden alacaklar | (I-10) | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Finansal kiralama alacakları | | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet kiralaması alacakları | | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış gelirler (-) | | - | - | - | - | - |
| XIII. | Risikten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | (I-11) | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Nakit akış riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - | - | - |
| 13.3 | Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - | - | - |
| XIV. | Maddi duran varlıklar (net) | (I-12) | 4.324 | - | 4.324 | 4.314 | 4.314 |
| XV. | Maddi olmayan duran varlıklar (net) | (I-13) | 2.823 | - | 2.823 | 3.150 | 3.150 |
| 15.1 | Serafiye | | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 2.823 | - | 2.823 | 3.150 | 3.150 |
| XVI. | Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | (I-14) | - | - | - | - | - |
| XVII. | Vergi varlığı | | 114 | - | 114 | 398 | 398 |
| 17.1 | Can vergi varlığı | | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Erteleme vergi varlığı | | 114 | - | 114 | 398 | 398 |
| XVIII. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net) | (I-15) | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Satış amaçlı | (I-16) | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Durdurulan faaliyetlere ilişkin | | - | - | - | - | - |
| XIX. | Diğer aktifler | (I-17) | 2.903 | 232 | 3.215 | 818 | 4.743 |
| Aktif toplamı | | | 112.774 | 112.461 | 225.235 | 448.492 | 27.338 |
| | | | | | | | 476.830 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Haziran 2009 tarihi itibariyle
bilanço (finansal durum tablosu)
(Birim - Bin TL)

| | | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|----------------|--|------------------------------------|----------|---------|----------------------------|----------|---------|
| | | Carı dönem | | | Önceki dönem | | |
| Pasif kalemler | | Dipnot | | | (30/06/2009) | | |
| | | (beşinci bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP |
| | | (II-1) | 75.144 | 771 | 75.915 | 54.344 | 197.808 |
| I. | Mevduat | | | | | | |
| 1.1 | Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı | | - | 7 | 7 | - | 18 |
| 1.2 | Diğer | | 75.144 | 764 | 75.908 | 54.344 | 197.790 |
| II. | Alım satım amaçlı türev finansal borçlar | (II-2) | - | - | - | 1.414 | 305 |
| III. | Alınan krediler | (II-3) | 6.087 | 104.479 | 110.566 | 7.601 | 168.499 |
| IV. | Para piyasalarına borçlar | | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Bankalararası para piyasalarına borçlar | | - | - | - | - | - |
| 4.2 | IMKB Takasbank piyasasına borçlar | | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo işlemlerinden sağlanan fonlar | | - | - | - | - | - |
| V. | İhraç edilen menkul kıymetler (net) | | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa dayalı menkul kıymetler | | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tanviller | | - | - | - | - | - |
| VI. | Fonlar | | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Müstakriz fonları | | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - |
| VII. | Muhtelif borçlar | | 322 | - | 322 | 310 | - |
| VIII. | Diğer yabancı kaynaklar | (II-4) | 571 | 310 | 881 | 159 | 216 |
| IX. | Faktoring borçları | | - | - | - | - | - |
| X. | Kiralama işlemlerinden borçlar | (II-5) | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Finansal kiralama borçları | | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Faaliyet kiralama borçları | | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-) | | - | - | - | - | - |
| XI. | Risikten korunma amaçlı türev finansal borçlar | (II-6) | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Nakit akış riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - | - | - |
| XII. | Karşılıklar | (II-7) | 3.822 | 58 | 3.880 | 3.152 | 1.836 |
| 12.1 | Genel karşılıklar | | 666 | - | 666 | 603 | - |
| 12.2 | Yeniden yapılanma karşılığı | | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan hakları karşılığı | | 2.116 | 26 | 2.142 | 1.523 | 1.533 |
| 12.4 | Sigorta teknik karşılıkları (net) | | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer karşılıklar | | 1.040 | 32 | 1.072 | 1.026 | 303 |
| XIII. | Vergi borcu | (II-8) | 826 | - | 826 | 1.083 | - |
| 13.1 | Carı vergi borcu | | 826 | - | 826 | 1.083 | - |
| 13.2 | Ertelenmiş vergi borcu | | - | - | - | - | - |
| XIV. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | (II-9) | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Satış amaçlı | | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan faaliyetlere ilişkin | | - | - | - | - | - |
| XV. | Sermaye benzeri krediler | (II-10) | - | - | - | - | - |
| XVI. | Özkaynaklar | (II-11) | 32.845 | - | 32.845 | 39.103 | - |
| 16.1 | Ödenmiş sermaye | | 67.673 | - | 67.673 | 67.673 | - |
| 16.2 | Sermaye yedekleri | | 19.429 | - | 19.429 | 19.429 | - |
| 16.2.1 | Hisse senedi ihraç primleri | | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse senedi iptal kârları | | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul değerler değerleme farkları | | - | - | - | - | - |
| 16.2.4 | Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları | | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 | Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları | | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 | Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları | | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 | İştirakler, bağlı ort. ve birlikt. kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri | | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 | Risikten korunma fonları (etkin kısım) | | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları | | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer sermaye yedekleri | | 19.429 | - | 19.429 | 19.429 | - |
| 16.3 | Kâr yedekleri | | - | - | - | - | - |
| 16.3.1 | Yasal yedekler | | - | - | - | - | - |
| 16.3.2 | Statü yedekleri | | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü yedekler | | - | - | - | - | - |
| 16.3.4 | Diğer kâr yedekleri | | - | - | - | - | - |
| 16.4 | Kâr veya zarar | | (54.257) | - | (54.257) | (47.999) | - |
| 16.4.1 | Geçmiş yıllar kâr/zararı | | (47.999) | - | (47.999) | (29.478) | - |
| 16.2.2 | Dönem net kâr/zararı | | (6.258) | - | (6.258) | (18.521) | - |
| Pasif toplamı | | | 119.617 | 105.618 | 225.235 | 107.166 | 368.664 |
| | | | | | | | 475.830 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Haziran 2009 tarihi itibariyle
nazım hesaplar tablosu
(Birim - Bin TL)

| | | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|-------------------------------------|--|------------------------------------|---------|---------|----------------------------|---------|-----------|
| | | Cari dönem | | | Önceki dönem | | |
| | | (30/06/2009) | | | (31/12/2008) | | |
| | Dipnot | | | | | | |
| | (beşinci bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. | Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III) | 22.999 | 231.478 | 254.477 | 351.079 | 687.453 | 1.038.532 |
| I. | Garanti ve kefaletler | (III-1) | 1.548 | 196.500 | 198.048 | 184.990 | 188.220 |
| 1.1 | Teminat mektupları | | 1.548 | 151.155 | 152.703 | 161.746 | 164.976 |
| 1.1.1 | Devlet ihale kanunu kapsamına girenler | | 44 | 36.975 | 37.019 | 36.869 | 38.913 |
| 1.1.2 | Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler | | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer teminat mektupları | 1.504 | 114.180 | 115.684 | 3.186 | 124.877 | 128.083 |
| 1.2 | Banka kredileri | | - | - | - | - | - |
| 1.2.1 | İthalat kabul kredileri | | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 | Diğer banka kabulleri | | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | 20.696 | 20.696 | - | 15.546 | 15.546 |
| 1.3.1 | Belgelikli akreditifler | | 20.696 | 20.696 | - | 15.169 | 15.169 |
| 1.3.2 | Diğer akreditifler | | - | - | - | 377 | 377 |
| 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 garantilenimizden | | - | - | - | - | - |
| 1.7 | Faktoring garantilerinden | | - | - | - | - | - |
| 1.8 | Diğer garantilerimizden | | 24.649 | 24.649 | - | 7.698 | 7.698 |
| 1.9 | Diğer kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - |
| II. | Taahhütler | | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Cayılabilir taahhütler | | - | - | - | - | - |
| 2.1.1 | Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri | | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 | Vadeli mevduat alım satım taahhütleri | | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri | | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri | | - | - | - | - | - |
| 2.1.5 | Men. kıy. ihr. aracılik taahhütleri | | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü | | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler için ödeme taahhütleri | | - | - | - | - | - |
| 2.1.8 | İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml. | | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 | Kredi kartı harcama limiti taahhütleri | | - | - | - | - | - |
| 2.1.10 | Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah. | | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 | Açığa menkul kıymet satış taahhüt. Alacaklar | | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa menkul kıymet satış taahhüt. Borçlar | | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer cayılabilir taahhütler | | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Cayılabilir taahhütler | | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri | | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer cayılabilir taahhütler | | - | - | - | - | - |
| III. | Türev finansal araçlar | (III-2) | 21.451 | 34.978 | 56.429 | 347.849 | 502.463 |
| 3.1 | Risikto korunma amaçlı türev finansal araçlar | | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçekde uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım satım amaçlı işlemler | 21.451 | 34.978 | 56.429 | 347.849 | 502.463 | 850.312 |
| 3.2.1 | Vadeli döviz alım-satım işlemleri | 18.401 | 18.362 | 36.763 | 1.546 | 14.817 | 16.363 |
| 3.2.1.1 | Vadeli döviz alım işlemleri | 10.740 | 7.651 | 18.391 | 1.546 | 6.654 | 8.200 |
| 3.2.1.2 | Vadeli döviz satım işlemleri | 7.661 | 10.711 | 18.372 | - | 8.163 | 8.163 |
| 3.2.2 | Para ve faiz swap işlemleri | 3.050 | 16.616 | 19.666 | 346.303 | 487.646 | 833.949 |
| 3.2.2.1 | Swap para alım işlemleri | 3.050 | 6.806 | 9.856 | - | 416.368 | 416.368 |
| 3.2.2.2 | Swap para satım işlemleri | - | 9.810 | 9.810 | 346.303 | 71.278 | 417.581 |
| 3.2.2.3 | Swap faiz alım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 | Swap faiz satım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3 | Para, faiz ve menkul değer opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.1 | Para alım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.2 | Para satım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.3 | Faiz alım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz satım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul değerler alım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul değerler satım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures para işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures para alım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures para satım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures faiz alım-satım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures faiz alım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures faiz satım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | - | - | - | - | - | - |
| B. | Emanet ve rehlinli kıymetler (IV+V+VI) | 550 | - | 550 | 310 | - | 310 |
| IV. | Emanet kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Müşteri fon ve portföy mevcuatları | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Emanete alınan menkul değerler | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahsile alınan çekler | - | - | - | - | - | - |
| 4.4 | Tahsile alınan ticari senetler | - | - | - | - | - | - |
| 4.5 | Tahsile alınan diğer kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 | İhracına aracı olunan kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer emanet kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 4.8 | Emanet kıymet alanlar | - | - | - | - | - | - |
| V. | Rehlinli kıymetler | 550 | - | 550 | 310 | - | 310 |
| 5.1 | Menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Teminat senetleri | 310 | - | 310 | 310 | - | 310 |
| 5.3 | Emtia | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 | Varant | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | - | - | - | - | - | - |
| 5.6 | Diğer rehlinli kıymetler | 240 | - | 240 | - | - | - |
| 5.7 | Rehlinli kıymet alanlar | - | - | - | - | - | - |
| VI. | Kabul edilen avaller ve kefaletler | - | - | - | - | - | - |
| Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B) | | 23.549 | 231.478 | 255.027 | 351.389 | 687.453 | 1.038.542 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait gelir tablosu
(Birim - Bin TL)

| Gelir ve gider kalemleri | | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş | | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş | |
|--------------------------|--|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| | | Dipnot | Cari dönem | Cari dönem | Önceki dönem |
| | | (beşinci bölüm) | (01/01/2009-30/06/2009) | (01/01/2008-30/06/2008) | (01/04/2009-30/06/2009) |
| I. | Faiz gelirleri | (IV-1) | 25.779 | 18.057 | 10.806 |
| 1.1 | Kredilerden alınan faizler | | 10.336 | 4.680 | 2.215 |
| 1.2 | Zorunlu karşılıklardan alınan faizler | | 131 | 397 | 362 |
| 1.3 | Bankalardan alınan faizler | | 3.435 | 7.965 | 3.024 |
| 1.4 | Para piyasası işlemlerinden alınan faizler | | 8.457 | 351 | 351 |
| 1.5 | Menkul değerlerden alınan faizler | | 3.272 | 4.663 | 2 |
| 1.5.1 | Alım satım amaçlı finansal varlıklardan | | 3.272 | 4.663 | 2 |
| 1.5.2 | Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV | | - | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya hazır finansal varlıklardan | | - | - | - |
| 1.5.4 | Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan | | - | - | - |
| 1.6 | Finansal kiralama gelirleri | | - | - | - |
| 1.7 | Diğer faiz gelirleri | | 148 | 1 | 98 |
| II. | Faiz giderleri | (IV-2) | (7.676) | (23.291) | (3.184) |
| 2.1 | Mevduata verilen faizler | | (5.435) | (6.304) | (2.482) |
| 2.2 | Kullanılan kredilere verilen faizler | | (1.740) | (12.438) | (702) |
| 2.3 | Para piyasası işlemlerine verilen faizler | | - | - | - |
| 2.4 | İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | | - | - | - |
| 2.5 | Diğer faiz giderleri | | (501) | (4.549) | - |
| III. | Net faiz geliri/gideri (I – II) | | 18.103 | (5.234) | 7.622 |
| IV. | Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri | | 2.175 | 2.113 | 998 |
| 4.1 | Alınan ücret ve komisyonlar | | 2.466 | 2.254 | 1.169 |
| 4.1.1 | Gayri nakdi kredilerden | | 540 | 325 | 293 |
| 4.1.2 | Diğer | (IV-12) | 1.926 | 1.929 | 876 |
| 4.2 | Verilen ücret ve komisyonlar | | (291) | (141) | (171) |
| 4.2.1 | Gayri nakdi kredilere | | (1) | (1) | (1) |
| 4.2.2 | Diğer | (IV-12) | (290) | (140) | (170) |
| V. | Temettü gelirleri | (IV-3) | - | - | - |
| VI. | Ticari kâr / zarar (net) | (IV-4) | (837) | 7.578 | (4.678) |
| 6.1 | Sermaye piyasası işlemleri kâr/zararı | | 10.359 | 17.209 | (46) |
| 6.2 | Türev finansal işlemlerden kâr/zarar | | 1.115 | (7.621) | (2.764) |
| 6.3 | Kambiyo işlemleri kâr/zararı | | (12.311) | (2.010) | (1.868) |
| VII. | Diğer faaliyet gelirleri | (IV-5) | 638 | 320 | 447 |
| VIII. | Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII) | | 20.079 | 4.777 | 4.389 |
| IX. | Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) | (IV-6) | (11.469) | (2.114) | (1.119) |
| X. | Diğer faaliyet giderleri (-) | (IV-7) | (14.584) | (12.914) | (7.564) |
| XI. | Net faaliyet kâr/zararı (VIII-IX-X) | | (5.974) | (10.251) | (4.294) |
| XII. | Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı | | - | - | - |
| XIII. | Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar | | - | - | - |
| XIV. | Net parasal pozisyon kâr/zararı | | - | - | - |
| XV. | Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+XII+XIII+XIV) | (IV-8) | (5.974) | (10.251) | (4.294) |
| XVI. | Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±) | (IV-9) | (284) | 2.168 | 547 |
| 16.1 | Can vergi karşılığı | | - | - | - |
| 16.2 | Ertelenmiş vergi karşılığı | | (284) | 2.168 | 547 |
| XVII. | Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI) | (IV-10) | (6.258) | (8.083) | (3.747) |
| XVIII. | Durdurulan faaliyetlerden gelirler | | - | - | - |
| 18.1 | Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri | | - | - | - |
| 18.2 | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları | | - | - | - |
| 18.3 | Diğer durdurulan faaliyet gelirleri | | - | - | - |
| XIX. | Durdurulan faaliyetlerden giderler (-) | | - | - | - |
| 19.1 | Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri | | - | - | - |
| 19.2 | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları | | - | - | - |
| 19.3 | Diğer durdurulan faaliyet giderleri | | - | - | - |
| XX. | Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX) | (IV-8) | - | - | - |
| XXI. | Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±) | (IV-9) | - | - | - |
| 21.1 | Can vergi karşılığı | | - | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş vergi karşılığı | | - | - | - |
| XXII. | Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI) | (IV-10) | - | - | - |
| XXIII. | Net dönem kâr/zararı (XVII+XXII) | (IV-11) | (6.258) | (8.083) | (3.747) |
| | Hisse başına kâr/zarar | | | | (3.072) |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
(Birim - Bin TL)

| | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2009- 30/06/2009) | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2008- 30/06/2008) |
|---|---|---|
| I. Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen | - | - |
| II. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları | - | - |
| III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları | - | - |
| IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları | - | - |
| V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı) | - | - |
| VI. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı) | - | - |
| VII. Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi | - | - |
| VIII. TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları | - | - |
| IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi | - | - |
| X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX) | - | - |
| XI. Dönem kârı/zararı | (6.258) | (8.083) |
| 11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kar-zarara transfer) | - | - |
| 11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım | - | - |
| 11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım | - | - |
| 11.4 Diğer | (6.258) | (8.083) |
| XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X±XI) | (6.258) | (8.083) |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
öz kaynak değişim tablosu
(Birim - Bin TL)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

| Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|---|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|---|---|------------------------------|---|---------------------|--|
| Önceki dönem | Dipnot (başındı bölüm) | Ödenmiş sermaye düzeltilme farkı | Hisse senedi ihraç primleri | Hisse senedi iptal kârları | Yasal yedek akçeler | Statü yedekleri | Olağanüstü yedek akçe | Diğer yedekler | Dönem net kâr / (zarar) | Geçmiş dönem kar / (zarar) | Menkul değer değerleme farkı | Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF | Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri | Risken korunma fonları | Satış a. / durdurulan f. işğlin dur. v. bir. değ. f. | Toplam öz kaynak | |
| 01/01/2008-30/06/2008 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Dönem başı bakiyesi | 19.429 | - | - | - | - | - | - | (15.003) | (14.475) | - | - | - | - | - | 22.624 | |
| TMS 9 uyarınca yapılan düzeltmeler | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1 | Hatırların düzeltilmesinin etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2.2 | Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| III. | Yeni bakiye (I + II) | 19.429 | - | - | - | - | - | - | (15.003) | (14.475) | - | - | - | - | - | 22.624 | |
| Dönem içindeki değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV. | Birleşmeden kaynaklanan artırı/azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| V. | Menkul değerler değerleme farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VI. | Risken korunma fonları (etkin kısım) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 6.1 | Nakit akış riskinden korunma amacı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 6.2 | Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amacı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VII. | Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VIII. | Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| IX. | İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (iş. ort.) bedelsiz hisse senetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 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 | 35.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 35.000 | |
| 14.1 | Nakden | 35.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 35.000 | |
| 14.2 | İç kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XV. | Hisse senedi ihracı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XVI. | Hisse senedi iptal kârları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XVII. | Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XVIII. | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XIX. | Dönem net kârı veya zarar | - | - | - | - | - | - | - | (8.083) | (15.003) | - | - | - | - | - | (8.083) | |
| XX. | Kâr dağıtımı | - | - | - | - | - | - | - | 15.003 | - | - | - | - | - | - | - | |
| 20.1 | Dağıtılan temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 20.2 | Yedeklere aktarılan tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 20.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | 15.003 | (15.003) | - | - | - | - | - | - | |
| Dönem sonu bakiyesi (II+IV+V+...+XVII+IX+XX) | | 67.673 | 19.429 | - | - | - | - | - | (8.083) | (29.478) | - | - | - | - | - | 49.541 | |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
öz kaynak değişim tablosu
(Birim - Bin TL)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler (devamı)

| Bağımsız sanayi denetimden geçmiş | Dönem (başlangıç bitiş) | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye düzeltme farkı | Hisse senedi ihraç primleri | Hisse senedi iptal karları | Yasal yedek akçeler | Statü yedekleri | Ölçülere yatak 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 | Rakitten korunma fonları | Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f. | Toplam öz kaynak |
|--|-------------------------------|--------------------|---|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|--|---|--------------------------------|--|---------------------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cari dönem | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (01/01/2009-30/06/2009) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki dönem sonu bakiyesi | | 67.473 | 19.429 | - | - | - | - | - | - | (18.521) | (29.478) | - | - | - | - | - | 39.103 |
| II. Dönem içi diğer değişiklikler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Birleşimden kaynaklanan artış/azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Rakitten korunma fonları (ettirin kısmı) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 Nakit akışı riskinden korunma amacı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Yatırımdaki net yatırım riskinden korunma amacı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Kur farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. Sermaye artırımları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 İç kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. Hisse senedi ihraç primi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. Hisse senedi iptal karları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. Dönem net karı veya zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | (6.258) | (18.521) | - | - | - | - | - | (6.258) |
| XVIII. Kar dağıtımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 18.521 | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 Dağıtılan temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | 18.521 | (18.521) | - | - | - | - | - | - |
| Dönem sonu bakiyesi [(I)+(II)+...+(XVI)+(XVII)+(XVIII)] | | 67.473 | 19.429 | - | - | - | - | - | - | (6.258) | (47.999) | - | - | - | - | - | 32.845 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
nakit akış tablosu
(Birim - Bin TL)

| Nakit akış tablosu | | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2009 – 30/06/2009) | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2008 – 30/06/2008) |
|------------------------------|---|--|--|
| Dipnot (beşinci bölüm) | | | |
| A. | Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları | | |
| 1.1 | Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı | 1.812 | (7.693) |
| 1.1.1 | Alınan faizler | 33.621 | 13.740 |
| 1.1.2 | Ödenen faizler | (5.666) | (23.496) |
| 1.1.3 | Alınan temettüleri | - | - |
| 1.1.4 | Alınan ücret ve komisyonlar | 2.466 | 2.254 |
| 1.1.5 | Elde edilen diğer kazançlar | 8.195 | 9.908 |
| 1.1.6 | Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar | 564 | - |
| 1.1.7 | Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler | (8.896) | (7.621) |
| 1.1.8 | Ödenen vergiler | (477) | (778) |
| 1.1.9 | Diğer | (27.995) | (1.700) |
| 1.2 | Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim | (80.295) | (83.212) |
| 1.2.1 | Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış | 156.971 | 31.835 |
| 1.2.2 | Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV'larda net (artış) azalış | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar hesabındaki net (artış) azalış | (1.424) | (45.223) |
| 1.2.4 | Kredilerdeki net (artış) azalış | 2.597 | 2.428 |
| 1.2.5 | Diğer aktiflerde net (artış) azalış | 5.148 | 1.919 |
| 1.2.6 | Bankaların mevduatlarında net artış (azalış) | 21.756 | 42.602 |
| 1.2.7 | Diğer mevduatlarda net artış (azalış) | (197.961) | 1.671 |
| 1.2.8 | Alınan kredilerdeki net artış (azalış) | (67.575) | (118.223) |
| 1.2.9 | Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış) | - | - |
| 1.2.10 | Diğer borçlarda net artış (azalış) | 193 | (221) |
| I. | Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı | (78.483) | (90.905) |
| B. | Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları | | |
| II. | Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı | (356) | (253) |
| 2.1 | İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - |
| 2.2 | Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - |
| 2.3 | Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller | (290) | (253) |
| 2.4 | Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller | - | - |
| 2.5 | Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar | - | - |
| 2.6 | Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar | - | - |
| 2.7 | Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler | - | - |
| 2.8 | Satılan yatırım amaçlı menkul değerler | - | - |
| 2.9 | Diğer | (66) | - |
| C. | Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları | | |
| III. | Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit | - | - |
| 3.1 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit | - | - |
| 3.2 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı | - | - |
| 3.3 | İhraç edilen sermaye araçları (*) | - | - |
| 3.4 | Temettü ödemeleri | - | - |
| 3.5 | Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler | - | - |
| 3.6 | Diğer | - | - |
| IV. | Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi | 279 | 48 |
| V. | Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV) | (78.560) | (91.110) |
| VI. | Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar | (VI-1) | 179.203 |
| VII. | Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar | (VI-1) | 100.643 |
| | | | 53.548 |

(*) Özkaynak değişim tablosundaki 35.000 TL'lik sermaye artırım tutarı 17 Aralık 2007 tarihinde genel merkezden gönderilmiş olup 31 Aralık 2007 sonu itibarıyla finansal tablolarda diğer pasif hesaplarında takip edilmiştir. 9 Ocak 2008 tarihi itibarıyla ilgili tutar BDDK onayı ile beraber sermaye hesaplarına intikal ettirilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Haziran 2009 tarihi itibariyle Yabancı Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları (Birim – Milyon EUR)

| Aktifler | 30 Haziran 2009 | 31 Aralık 2008 |
|---|------------------|------------------|
| Kasa, Merkez Bankası, Hazine ve posta hesapları | 13.441 | 13.745 |
| Rayiç değere göre değerlendirilmiş alım satım amaçlı portföy | 419.782 | 488.415 |
| Satılmaya hazır menkul değerler | 87.425 | 81.723 |
| Vadeye kadar elde tutulan kıymetler | 2.058 | 2.172 |
| Bankalar | 76.343 | 71.192 |
| Müşteri kredileri | 346.499 | 354.613 |
| Leasing ve benzeri anlaşmalar | 28.631 | 28.512 |
| Korunma amaçlı türev ürünlerinden alacaklar | 5.606 | 6.246 |
| Satım amacıyla elde tutulan durağan aktifler | 481 | 37 |
| Faiz riskine karşı korunan portföyün değerlendirme farkı | 2.705 | 2.311 |
| Vergi alacakları | 5.025 | 4.674 |
| Diğer muhtelif alacaklar | 45.311 | 51.469 |
| Özkaynak yöntemiyle hesaplanan iştirak ve bağlı kuruluşlardaki yatırımlar | 727 | 185 |
| Sabit kıymetler | 15.336 | 15.155 |
| Şerefiye | 6.591 | 6.530 |
| Ertelenmiş kar paylaşma planları | 2.898 | 3.024 |
| Toplam aktifler | 1.058.859 | 1.130.003 |
| Pasifler ve özkaynaklar | | |
| Merkez Bankası'ndan kullanılan krediler | 2.798 | 6.503 |
| Rayiç değerle değerlendirilmiş finansal yükümlülükler | 337.710 | 414.256 |
| Korunma amaçlı türev ürünlerinden borçlar | 8.026 | 7.426 |
| Bankalara borçlar | 102.166 | 115.270 |
| Müşteri mevduatları | 291.480 | 282.514 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 133.381 | 120.374 |
| Faiz riskine karşı koruma altına alınmış portföy değerlendirme farkı | 531 | 583 |
| Ödenecek vergiler | 798 | 981 |
| Diğer muhtelif borçlar | 53.393 | 57.817 |
| Sigorta şirketlerine ait taahhüt karşılıkları | 70.051 | 67.147 |
| Diğer ayrılan karşılıklar | 2.196 | 2.291 |
| Uzun vadeli sermaye benzeri krediler | 13.487 | 13.919 |
| İmtiyazlı hisseler | 150 | 35 |
| Toplam pasifler | 1.016.167 | 1.089.116 |
| Özkaynaklar | | |
| Sermaye | 799 | 726 |
| Ödenmiş katkı sermaye | 20.322 | 17.727 |
| Geçmiş yıl karları | 18.787 | 17.775 |
| Net kar | 31 | 2.010 |
| Ertelenmiş m. kıymet sermaye kazanç/kayıpları | (2.042) | (2.153) |
| Toplam özkaynaklar -Grup payı | 37.897 | 36.085 |
| Azınlık hakları | 4.795 | 4.802 |
| Toplam özkaynaklar | 42.692 | 40.887 |
| Toplam pasifler ve özkaynaklar | 1.058.859 | 1.130.003 |
| 1 Ocak – 30 Haziran 2009 | | |
| 1 Ocak – 30 Haziran 2008 | | |
| Faiz ve benzeri gelirler | 17.167 | 19.515 |
| Faiz ve benzeri giderler | (10.615) | (16.151) |
| Temettü gelirleri | 134 | 198 |
| Komisyon gelirleri | 5.167 | 5.216 |
| Komisyon giderleri | (1.337) | (1.576) |
| Finansal işlemlerden doğan net kayıp - zararlar | (413) | 3.426 |
| Diğer gelirler | 8.632 | 8.428 |
| Diğer giderler | (8.106) | (7.793) |
| Net bankacılık geliri | 10.629 | 11.263 |
| Personel giderleri | (4.673) | (4.520) |
| Diğer işletme giderleri | (2.769) | (2.934) |
| Sabit kıymet amortisman giderleri | (442) | (408) |
| Brüt faaliyet geliri | 2.745 | 3.401 |
| Muhtelif risk karşılıkları | (2.429) | (985) |
| Toplam faaliyet geliri | 316 | 2.416 |
| Yetkisiz ve gizlenmiş ticari işlemlerden doğan zarar | - | - |
| Toplam gelir | 316 | 2.416 |
| Özkaynak metoduyla değerlendirilmiş iştirak gelirleri | (6) | 12 |
| Diğer aktiflerden elde edilen net gelir/gider | 14 | 641 |
| Şerefiye değer düşüş karşılığı | (18) | - |
| Vergi öncesi kar | 306 | 3.069 |
| Gelir vergisi | (62) | (951) |
| Konsolide net kar | 244 | 2.118 |
| Azınlık hakları | (213) | (378) |
| Net kar - Grup payı | 31 | 1.740 |

**30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Şube, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

Şube, yurt içi ve yurt dışındaki muhabirleri ile hesap mutabakatı sağlamadan kanuni ve yardımcı defterleri ile kayıtlarını ve bilançolarını kapatamaz.

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

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal varlık ve borçlar dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Şube yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II.ile XXII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

**30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

Üçüncü bölüm (devamı)

Muhasebe politikaları (devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

Şube'nin finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 29")" uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih – 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile enflasyon muhasebesi uygulanmasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005'ten itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

Türkiye'de 1 Ocak 2005'ten itibaren paradan altı sıfır atılmasıyla birlikte Yeni Türk Lirası (YTL), Türkiye Cumhuriyeti'nin yeni para birimi olarak belirlenmişti. Bakanlar Kurulu 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren para birimindeki "Yeni" ibaresinin kaldırılmasına karar vermiştir. Bu nedenle, 30 Haziran 2009 itibarıyla Şube'nin işlevsel ve raporlama para birimi TL'dir ve geçmiş yıl karşılaştırmalı tutarları 1 YTL = 1 TL oranı kullanılarak bin TL olarak sunulmuştur.

d. Finansal tablolarda yapılan sınıflandırma değişiklikleri:

30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla gelir tablosunda sermaye piyasaları işlemleri karı/zararı kalemine dahil edilmiş olan 7.621 TL tutarındaki türev finansal işlemlerden zarar cari dönem finansal tabloları ile uyumlu olması açısından ayrı belirtilmiştir. 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla diğer krediler ve alacaklar hesabında yer alan 22.974 TL tutarındaki kredi bakiyesi cari dönem finansal tabloları ile uyumlu olması açısından Şube'nin dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler içerisinde gösterilmiştir.

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

Şube, Türkiye'de kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve hazine bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Şube kurumsal bankacılık çatısı altında kurumsal müşterilerine nakdi, gayrinakdi kredi, proje finansmanı, yapılandırılmış finansman işlemleri ve kurumsal finansman hizmetleri sunmaktadır. Hazine bankacılığı olarak, İMKB tahvil ve bono piyasası, Takasbank borsa para piyasası, TCMB para piyasası ve bankalararası tezgah üstü piyasalarda bankalarla tahvil, bono, repo, para piyasası işlemleri ve döviz işlemleri yapmaktadır.

Şube, aktiflerinin fonlamanın önemli bölümünü genel merkezinden borçlanarak karşılamaktadır. Şube, dalgalı kur rejiminin yarattığı yüksek volatilitenin yaratacağı negatif etkileri döviz swap işlemleri ile kontrol altında tutarak, bankanın yüksek derecede kur riskine maruz kalmasını engellemektedir.

Şube, yıl içinde taşıdığı bono portföyünün yaratacağı faiz risklerini risk sistemleri vasıtasıyla günlük olarak takip etmekte ve limitlere uygunluk kontrolü yapmaktadır. Şube ağırlıklı olarak gün sonu kapalı veya çok daraltılmış faiz riski pozisyonu taşımakta ve gün içi alım satım işlemlerine ağırlık vermektedir. Şube, yukarıda da belirtildiği üzere, uzun vadeli açık faiz pozisyonundan kaçınmakta ve bu şekilde cari ve geleceğe dönük faiz riskini minimize etmektedir.

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

Şube'nin türev işlemlerini ağırlıklı olarak döviz swap işlemleri ile vadeli döviz alım satım işlemleri oluşturmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlendirilir. 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 kayıplar kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilir.

**30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Birim - Bin TL)

Üçüncü bölüm (devamı)

Muhasebe politikaları (devamı)

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları tahakkuk esasına göre ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde tahakkuk esasına göre ilgili dönemde gider kaydedilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar

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

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

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklar altında muhasebeleştirilir.

Finansal araçlara ilişkin açıklamalar aşağıda belirtilmiştir.

Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar

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

**30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Birim - Bin TL)

Üçüncü bölüm (devamı)

Muhasebe politikaları (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar (devamı)

Menkul değerler

Şube bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmış olup Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla yalnızca alım satım amaçlı menkul değerler portföyü bulunmaktadır:

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

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Teşkilatlı borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değer borsa rayici olarak kabul edilmektedir.

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Şube tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Krediler

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

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

**30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Birim - Bin TL)

Üçüncü bölüm (devamı)

Muhasebe politikaları (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar (devamı)

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

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı finansal varlık sınıfları bazında aşağıda açıklandığı şekilde ayrılır.

i) Kredi ve alacaklar :

Şube, tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayırmakta ve gider yazmak suretiyle cari dönem karından düşmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şube yönetiminin fon portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

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

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

Şube, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 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"i dikkate alarak genel karşılık ayırmaktadır.

ii) Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarda değer düşüklüğü zararı meydana geldiğine ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür; değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

iii) Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen azalmalar doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen satılmaya hazır bir finansal varlığın değerinin düştüğüne ilişkin tarafsız göstergelerin bulunması durumunda, ilgili finansal varlık için doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilmiş bulunan toplam zarar, özkaynaktan çıkarılarak kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

**30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

Üçüncü bölüm (devamı)

Muhasebe politikaları (devamı)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış özkaynağa dayalı finansal araçlara yapılan yatırımlarla ilgili olarak kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararları, kâr veya zarar aracılığıyla iptal edilmez. Gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir biçimde tespit edilememesi nedeniyle gerçeğe uygun değerinden gösterilemeyen borsaya kayıtlı olmayan özkaynağa dayalı finansal araçlara ilişkin değer düşüklüğü zararının oluştuğuna yönelik tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda, ilgili değer düşüklüğü zararının tutarı, gelecekte beklenen nakit akışlarının benzer bir finansal varlık için geçerli olan cari piyasa getiri oranına göre iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Bu tür değer düşüklüğü zararları iptal edilmez.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

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

**30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

Üçüncü bölüm (devamı)

Muhasebe politikaları (devamı)

X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar (devamı)

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, alım satım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri çıkartılarak hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kar/zararın içine dahil edilir.

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için endekslenmiş maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyetlerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılım ve lisans bedellerinden oluşmakta olup doğrusal amortisman metoduna göre 5 yılda itfa edilmektedir.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlendirilmektedir.

Aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle oranlanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların defter değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumunda aşan tutarlar için değer düşüş karşılığı ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

**30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Birim - Bin TL)

Üçüncü bölüm (devamı)

Muhasebe politikaları (devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

| Amortismanla tâbi varlık | Faydalı ömür |
|---------------------------------|---------------------|
| Kasalar | 5 yıl |
| Büro makineleri | 5 yıl |
| Mobilya/mefruşat | 5 yıl |
| Nakil vasıtaları | 5 yıl |
| Özel maliyetler | 5 yıl |
| Gayrimenkuller | 50 yıl |

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Şube, yeni faaliyet alanı olan bireysel kredi hizmetlerinin pazarlaması ve kredi takibi amacıyla kurmuş olduğu şubelerde kiracı durumunda olup finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır. Şube'nin finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığı, cari vergi ve ertelenmiş vergi karşılığı toplamından oluşur.

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

**30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Birim - Bin TL)

Üçüncü bölüm (devamı)

Muhasebe politikaları (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

Şube, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmış ve Maliye Bakanlığı'nın açıklamaları uyarınca 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren bu uygulamaya son vermiştir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Tüm borçlanma maliyetleri oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Şube tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Şube'nin kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XVIII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Şube statüsü gereği hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Üçüncü bölüm (devamı)

Muhasebe politikaları (devamı)

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

| Cari dönem (30 Haziran 2009) | Kurumsal Bankacılık ve Yönetim Merkezi | Hazine | Bireysel Bankacılık | Dağıtılamayan | Toplam |
|--|---|---------|------------------------|---------------|----------|
| Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı | 5.330 | 12.322 | 2.236 | 191 | 20.079 |
| Kredi ve diğer al. değ. düş. karş. | - | (9.419) | (1.934) | (116) | (11.469) |
| Diğer faaliyet giderleri | (4.868) | (2.089) | (7.334) | (293) | (14.584) |
| Vergi öncesi kar/zarar | 462 | 814 | (7.032) | (218) | (5.974) |
| Vergi karşılığı | - | - | - | (284) | (284) |
| Net dönem karı/zararı | 462 | 814 | (7.032) | (502) | (6.258) |

| Cari dönem (30 Haziran 2009) | Kurumsal Bankacılık ve Yönetim Merkezi | Hazine | Bireysel bankacılık | Dağıtılamayan | Toplam |
|------------------------------|---|---------|------------------------|---------------|---------|
| Varlıklar | 74.820 | 112.591 | 31.055 | 6.769 | 225.235 |
| Yükümlülükler | 32.332 | 126.266 | 29.198 | 4.594 | 192.390 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 32.845 | 32.845 |

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği Standart oranı %18,83 olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayrinakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

| | Risk ağırlıkları | | | | | | |
|--|------------------|----------|----------------|----------|---------------|----------|----------|
| | Banka | | | | | | |
| | 0% | %10 | 20% | 50% | 100% | 150% | 200% |
| Kredi riskine esas tutar | | | | | | | |
| Bilanço kalemleri (net) | 56.939 | - | 100.207 | - | 64.283 | - | - |
| Nakit değerler | 3 | - | - | - | - | - | - |
| Vadesi gelmiş menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| T. C. Merkez bankası | 5.793 | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi. Yurt dışı bankalar Merkez ve şubeler | - | - | 100.167 | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Ters repo işlemlerinden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Zorunlu karşılıklar | 6.259 | - | - | - | - | - | - |
| Krediler | 42.996 | - | - | - | 51.090 | - | - |
| Tasfiye olunacak alacaklar (net) | - | - | - | - | 3.832 | - | - |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye kadar elde tutul menkul değer | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif alacaklar | - | - | - | - | 2.175 | - | - |
| Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları | 1.774 | - | 40 | - | 2.523 | - | - |
| İştirak. bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar | - | - | - | - | 4.324 | - | - |
| Diğer aktifler | 114 | - | - | - | 339 | - | - |
| Nazım kalemler | - | - | 44.470 | - | 5.936 | - | - |
| Gayrinakdi krediler ve taahhütler | - | - | 44.470 | - | 5.936 | - | - |
| Türev finansal araçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam risk ağırlıklı varlıklar | 56.939 | - | 144.677 | - | 70.219 | - | - |
| Kredi riskine esas tutar | - | - | 28.935 | - | 70.219 | - | - |

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgisi

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Kredi riskine esas tutar | 99.154 | 69.029 |
| Piyasa riskine esas tutar | 38.338 | 55.588 |
| Operasyonel riske esas tutar (*) | 21.764 | 30.560 |
| Özkaynak | 29.987 | 36.048 |
| Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100 | 18,83 | 23,23 |

(*) Operasyonel risk, Temel Gösterge Yöntemi'ne göre hesaplanmıştır.

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

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Dördüncü bölüm (devamı)

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|------------|--------------|
| Ana sermaye | | |
| Ödenmiş sermaye | 67.673 | 67.673 |
| Nominal sermaye | 67.673 | 67.673 |
| Sermaye taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı | 19.429 | 19.429 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Hisse senedi iptal karları | - | - |
| Yasal yedekler | - | - |
| I. Tertip kanuni yedek akçe (ttk 466/1) | - | - |
| II. Tertip kanuni yedek akçe (ttk 466/2) | - | - |
| Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe | - | - |
| Statü yedekleri | - | - |
| Olağanüstü yedekler | - | - |
| Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe | - | - |
| Dağıtılmamış karlar | - | - |
| Birikmiş zararlar | - | - |
| Yabancı para sermaye kur farkı | - | - |
| Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı | - | - |
| Kar | - | - |
| Net dönem karı | - | - |
| Geçmiş yıllar karı | - | - |
| Muhtemel riskler için a. Serb. Karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı | - | - |
| Sermayeye eklenecek iştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrim. Satış kazançları | - | - |
| Birincil sermaye benzeri borçların ana sermayenin %15'ine kadar olan kısmı | - | - |
| Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-) | (54.257) | (47.999) |
| Net dönem zararı | (6.258) | (18.521) |
| Geçmiş yıllar zararı | (47.999) | (29.478) |
| Özel maliyet bedelleri (-) (**) | - | - |
| Peşin ödenmiş giderler (-) (*) | (701) | (508) |
| Maddi olmayan duran varlıklar (-) (*) | (2.823) | (3.150) |
| Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-) | - | - |
| Ana sermaye toplamı | 29.321 | 39.103 |
| Katkı sermaye | | |
| Genel karşılıklar | 666 | 603 |
| Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i | - | - |
| Gayrimenkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar bedelsiz hisseleri | - | - |
| Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı | - | - |
| İkincil sermaye benzeri borçlar | - | - |
| Menkul değerler değer artış fonu tutarının %45'i | - | - |
| İştirakler ve bağlı ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya hazır menkul değerlerden | - | - |
| Sermaye yedeklerinin, kar yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'ının enflasyona göre düzeltme farkları (yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç) | - | - |
| Katkı sermaye toplamı | 666 | 603 |
| Üçüncü kuşak sermaye | - | - |
| Sermaye | 29.987 | 39.706 |

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Sermayeden indirilen değerler | - | (3.658) |
| Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları | - | - |
| Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı | - | - |
| Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullanılan ikinci sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları | - | - |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler | - | - |
| Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57 nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - | - |
| Diğer | - | - |
| Toplam özkaynak | 29.987 | 36.048 |

(*) Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmelik'in 1.Geçici Maddesine göre 1 Ocak 2009 tarihine kadar sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınmıştır. 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla ana sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınmıştır.

(**) Özel maliyetler 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla sermayeden indirilen kalem olarak dikkate alınmayıp, kredi riski hesaplamasına yüzde yüz risk ağırlığı ile dahil edilmiştir.

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riskine maruz değer, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 4. Bölümünde açıklanan Standart Metod ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Müdürler Kurulu, Şube bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

| | Tutar |
|--|--------|
| (I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot | - |
| (II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | - |
| (III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | 3.067 |
| (IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | - |
| (V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | - |
| (VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | - |
| (VII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü | - |
| (VIII) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI) | 3.067 |
| (IX) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII) | 38.338 |

**30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Birim - Bin TL)

Dördüncü bölüm (devamı)

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Şube'nin operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Şube'nin son 3 yılına ait 2008, 2007 ve 2006 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Şube, yurt dışı Genel Merkez'in onayıyla belirlenmiş genel limitler ölçüsünde kur riski taşımakta ve risk günlük olarak piyasa risk kontrol sistemi vasıtasıyla ölçülmekte ve limitlere uygunluk kontrol edilmektedir. Sonuçlar şube içi ilgili birimler ile yurt dışı Genel Merkez'e raporlanmaktadır.

Kur riski yönetiminin aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası yurtdışı Genel Merkez'deki ilgili risk biriminin öngördüğü ilke ve politikalar çerçevesinde uygulanmaktadır.

Şube, 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla, 6.800 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan (2008 – 341.659 TL açık pozisyon) ve 6.064 TL'si nazım hesap açık pozisyonundan (2008 – 343.581 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 736 TL net kapalı (2008 – 1.922 TL net kapalı) yabancı para pozisyonu taşımaktadır.

Şube'nin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

| | 1 ABD Doları | 1 EURO | 100 YEN |
|--------------------------------------|--------------|--------|---------|
| Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru" | 1,5301 | 2,1469 | 1,6601 |
| Önceki günler; | | | |
| 23 Haziran 2009 | 1,5507 | 2,1483 | 1,6129 |
| 24 Haziran 2009 | 1,5672 | 2,1827 | 1,6403 |
| 25 Haziran 2009 | 1,5543 | 2,1894 | 1,6271 |
| 26 Haziran 2009 | 1,5477 | 2,1588 | 1,6025 |
| 29 Haziran 2009 | 1,5335 | 2,1558 | 1,5984 |

Şube'nin ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1,5386, 2,1582 ve 1,5921'dir.

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Dördüncü bölüm (devamı)

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: yabancı paralar (Bin TL)

| | EURO | USD | Yen | Diğer YP | Toplam |
|---|----------|-----------|-------|----------|-----------|
| Cari dönem | | | | | |
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 62 | 9.830 | - | 1 | 9.893 |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar | 5.428 | 94.577 | 58 | 107 | 100.170 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar(*) | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır menkul değerler | - | - | - | - | - |
| Krediler | 2.123 | - | - | - | 2.123 |
| İştirak, Bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | - | - | - | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak m.d. | - | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | 139 | 85 | 3 | 5 | 232 |
| Toplam varlıklar | 7.752 | 104.492 | 61 | 113 | 112.418 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - | - |
| Döviz tevdiat hesabı | 479 | 292 | - | - | 771 |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar | - | 104.479 | - | - | 104.479 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler(**) | 173 | 195 | - | - | 368 |
| Toplam yükümlülükler | 652 | 104.966 | - | - | 105.618 |
| Net bilanço pozisyonu | 7.100 | (474) | 61 | 113 | 6.800 |
| Net nazım hesap pozisyonu | (6.763) | 699 | - | - | (6.064) |
| Türev finansal araçlardan alacak. | - | 14.457 | - | - | 14.457 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | 6.763 | 13.758 | - | - | 20.521 |
| Gayrinakdi krediler(**)(***) | 123.372 | 50.301 | 2.391 | 1.233 | 177.297 |
| Önceki dönem | | | | | |
| Toplam varlıklar (*) | 10.022 | 16.519 | 57 | 102 | 26.700 |
| Toplam yükümlülükler (*) | 38.795 | 329.564 | - | - | 368.359 |
| Net bilanço pozisyonu | (28.773) | (313.045) | 57 | 102 | (341.659) |
| Net nazım hesap pozisyonu | 31.607 | 311.974 | - | - | 343.581 |
| Türev finansal araçlardan alacak. | 55.114 | 367.908 | - | - | 423.022 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | 23.507 | 55.934 | - | - | 79.441 |
| Gayrinakdi krediler(**)(***) | 89.138 | 74.611 | - | 1.070 | 164.819 |

(*) 43 TL türev finansal araçlar gelir reeskontunu içermemektedir (31 Aralık 2008 – 638 TL tutarında türev finansal araçlar gelir reeskontu, ve 305 TL tutarında türev finansal araçlar gider reeskontunu içermemektedir).
(**) 19.203 TL (31 Aralık 2008 - 20.171 TL) tutarındaki grup dışından alınan kontrgarantiler düşülerek gösterilmiştir.
(***) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Şube tarafından ölçülmektedir. Standart metod içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı risk tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Şube'nin karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyetiyle aktif getiri arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Faiz riski Şube'nin yurtdışındaki merkezinin geliştirdiği risk ölçüm programı TRAAB vasıtasıyla günlük olarak takip edilmektedir ve limitlere (VaR ve Sensitivity) uygunluk kontrolü gerçekleştirilmekte ve raporlanmaktadır.

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Dördüncü bölüm (devamı)

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

| Cari dönem sonu | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|-------------|--------|----------|---------|----------------|----------|-----------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 12.099 | - | - | - | - | 3 | 12.102 |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar | 94.560 | - | 5.406 | - | - | 241 | 100.207 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 138 | 40 | 65 | 39 | - | - | 282 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen krediler | 39.044 | 27.580 | 24.888 | 6.824 | - | 3.832 | 102.168 |
| Vadeye kadar elde tut. men.değ. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | - | - | - | - | - | 10.476 | 10.476 |
| Toplam varlıklar | 145.841 | 27.620 | 30.359 | 6.863 | - | 14.552 | 225.235 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 22.006 | - | 20.776 | - | - | 1.119 | 43.901 |
| Diğer mevduat | 31.634 | - | - | - | - | 380 | 32.014 |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - | - | 322 | 322 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar | 3.331 | 15.052 | 90.092 | - | - | 2.091 | 110.566 |
| Diğer yükümlülükler | - | - | - | - | - | 38.432 | 38.432 |
| Toplam yükümlülükler | 56.971 | 15.052 | 110.868 | - | - | 42.344 | 225.235 |
| Bilançodaki uzun pozisyon | 88.870 | 12.568 | - | 6.863 | - | - | 108.301 |
| Bilançodaki kısa pozisyon | - | - | (80.509) | - | - | (27.792) | (108.301) |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon | 65 | - | - | - | - | - | 65 |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam pozisyon | 88.935 | 12.568 | (80.509) | 6.863 | - | (27.792) | 65 |

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

| Önceki dönem sonu | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|-------------|---------|---------|---------|----------------|----------|-----------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 24.218 | - | - | - | - | 17 | 24.235 |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar | - | - | - | - | - | 231 | 231 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 93 | 82.727 | 84.256 | 181 | - | - | 167.257 |
| Para piyasalarından alacaklar | 165.069 | - | - | - | - | - | 165.069 |
| Satılmaya hazır menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen krediler | 11.460 | 57.015 | 31.473 | 4.385 | - | 1.282 | 105.615 |
| Vadeye kadar elde tut. men.değ. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | - | - | - | - | - | 13.423 | 13.423 |
| Toplam varlıklar | 200.840 | 139.742 | 115.729 | 4.566 | - | 14.953 | 475.830 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | 2.221 | 19.012 | - | - | 951 | 22.184 |
| Diğer mevduat | 229.648 | - | - | - | - | 320 | 229.968 |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - | - | 310 | 310 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar | 100.873 | 19.084 | 54.876 | - | - | 1.267 | 176.100 |
| Diğer yükümlülükler | 1.678 | 41 | - | - | - | 45.549 | 47.268 |
| Toplam yükümlülükler | 332.199 | 21.346 | 73.888 | - | - | 48.397 | 475.830 |
| Bilançodaki uzun pozisyon | - | 118.396 | 41.841 | 4.566 | - | - | 164.803 |
| Bilançodaki kısa pozisyon | (131.359) | - | - | - | - | (33.444) | (164.803) |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon | - | 763 | - | - | - | - | 763 |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon | (1.939) | - | - | - | - | - | (1.939) |
| Toplam pozisyon | (133.298) | 119.159 | 41.841 | 4.566 | - | (33.444) | (1.176) |

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Dördüncü bölüm (devamı)

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| | EURO | USD | Yen | TL |
|---|------|------|-----|-------|
| Cari dönem sonu | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B. | 1,18 | 0,15 | - | 7,00 |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar | 3,17 | 0,21 | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | 11,37 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır menkul değerler | - | - | - | - |
| Verilen krediler | 6,09 | - | - | 15,71 |
| Vadeye kadar elde tut. men.değ. | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | 11,15 |
| Diğer mevduat | 0,15 | - | - | 8,60 |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | 2,05 | - | 10,80 |

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| | EURO | USD | Yen | TL |
|---|------|------|-----|-------|
| Önceki dönem sonu | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B. | 1,18 | 0,15 | - | 12,00 |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | 11,05 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | 15,00 |
| Satılmaya hazır menkul değerler | - | - | - | - |
| Verilen krediler | 6,32 | 8,84 | - | 15,93 |
| Vadeye kadar elde tut. men.değ. | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | 19,33 |
| Diğer mevduat | 2,00 | 0,25 | - | 14,25 |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 2,25 | 2,60 | - | 15,66 |

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Dördüncü bölüm (devamı)

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Şube'nin yabancı para yükümlülüklerinin önemli bir kısmı, yurt dışı Genel Merkez ve diğer şubelere olan bakiyelerden oluşmaktadır. Bu anlamda yabancı para yükümlülükler ciddi bir likidite riski yaratmamaktadır. Türk parası temelde kısa vadeli olarak yurtiçi ve yurtdışı finansal kurumlardan temin edilmekte ve yine önemli ölçüde kısa vadeli kullanımlara yönlendirilmektedir. Likidite riski, her bir para birimi cinsinden ayrı ayrı TRAAB sistemi içinde Genel Merkez'ce onaylanmış limitler altında kontrol edilmektedir.

Aktif ve pasifin vadeye göre dağılım tablosu

| | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|----------------|------------------|----------------|-----------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|
| Cari dönem | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, Efektif deposu, Yoldaki paralar, Satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 2.164 | 9.938 | - | - | - | - | - | 12.102 |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar | 241 | 94.560 | - | 5.406 | - | - | - | 100.207 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | 45 | 39 | 66 | 132 | - | - | 282 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen krediler | - | 22.638 | 17.646 | 27.387 | 30.665 | - | 3.832 | 102.168 |
| Vadeye kadar elde tutulacak m.d. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar (*) | - | - | - | - | - | - | 10.476 | 10.476 |
| Toplam varlıklar | 2.405 | 127.181 | 17.685 | 32.859 | 30.797 | - | 14.308 | 225.235 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 1.119 | 22.006 | - | 20.776 | - | - | - | 43.901 |
| Diğer mevduat | 380 | 31.634 | - | - | - | - | - | 32.014 |
| Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar | 2.091 | 3.331 | 15.052 | 90.092 | - | - | - | 110.566 |
| Para piyasalarına borç. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - | - | - | 322 | 322 |
| Diğer yükümlülükler (**) | - | - | 166 | - | 28 | - | 38.238 | 38.432 |
| Toplam yükümlülükler | 3.590 | 56.971 | 15.218 | 110.868 | 28 | - | 38.560 | 225.235 |
| Likidite açığı | (1.185) | 70.210 | 2.467 | (78.009) | 30.769 | - | (24.252) | - |
| Önceki dönem | | | | | | | | |
| Toplam aktifler | 8.438 | 184.278 | 138.333 | 109.884 | 23.945 | - | 10.952 | 475.830 |
| Toplam yükümlülükler | 2.538 | 332.199 | 23.444 | 73.888 | - | - | 43.761 | 475.830 |
| Likidite açığı | 5.900 | (147.921) | 114.889 | 35.996 | 23.945 | - | (32.809) | - |

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla sabit kıymetler, peşin ödenmiş giderler ve bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla karşılıklar ve muhtelif borçların dağıtılamayan kısmı ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/efektif | 1 | 2 | 1 | 16 |
| TCMB | 2.208 | 9.891 | 8.287 | 15.931 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 2.209 | 9.893 | 8.288 | 15.947 |

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|------------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz serbest hesap | 2.208 | 3.632 | 8.287 | 5.599 |
| Vadeli serbest hesap | - | - | - | - |
| Vadeli serbest olmayan hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu karşılık | - | 6.259 | - | 10.332 |
| Toplam | 2.208 | 9.891 | 8.287 | 15.931 |

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemine konu olan varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 – Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla, Şube'nin 233 TL nominal değerindeki varlıkları TCMB nezdinde teminata tutulmakta olup İMKB nezdinde teminata verilmiş varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Şube'nin 153.658 TL tutarındaki varlıkları TCMB nezdinde, 20.370 TL nominal değerindeki varlıkları İMKB nezdinde teminata bulunmaktadır).

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

| Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|--|------------|-----------|--------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli işlemler | - | - | 11 | 41 |
| Swap işlemleri | 2 | 43 | - | 597 |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 2 | 43 | 11 | 638 |

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm (devamı)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|-----------------------------|------------|----------------|--------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurt içi | 37 | 99.976 | 55 | - |
| Yurt dışı | - | 158 | - | 147 |
| Yurt dışı merkez ve şubeler | - | 36 | - | 29 |
| Diğer mali kuruluşlar | - | - | - | - |
| Toplam | 37 | 100.170 | 55 | 176 |

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|------------|------------|--------------|------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler | - | - | - | - |
| Tüzel kişi ortaklara verilen krediler | - | - | - | - |
| Gerçek kişi ortaklara verilen krediler | - | - | - | - |
| Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler | - | - | - | - |
| Banka mensuplarına verilen krediler | 340 | - | 347 | - |
| Toplam | 340 | - | 347 | - |

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm (devamı)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

| | Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar | | Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar | |
|------------------------------|--|---|--|---|
| | Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar | | Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar | |
| Nakdi krediler | Krediler ve diğer alacaklar | | Krediler ve diğer alacaklar | |
| İhtisas dışı krediler | 95.583 | - | 2.753 | - |
| İskonto ve iştirak senetleri | 2.123 | - | - | - |
| İhracat kredileri | - | - | - | - |
| İthalat kredileri | - | - | - | - |
| Mali kesime verilen krediler | - | - | - | - |
| Yurtdışı krediler | - | - | - | - |
| Tüketici kredileri | 24.595 | - | 2.753 | - |
| Kredi kartları | - | - | - | - |
| Kıymetli maden kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 68.865 | - | - | - |
| İhtisas kredileri | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 95.583 | - | 2.753 | - |

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm (devamı)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

| | Kısa vadeli | Orta ve uzun vadeli | Toplam |
|---|-------------|---------------------|--------|
| Tüketici kredileri-TP | 12.491 | 14.517 | 27.008 |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | 190 | 190 |
| İhtiyaç kredisi | 12.491 | 14.327 | 26.818 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici kredileri-döviz endeksli | - | - | - |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici kredileri-YP | - | - | - |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel kredi kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Bireysel kredi kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel kredileri-TP | 10 | 330 | 340 |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | 10 | 330 | 340 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel kredileri-döviz endeksli | - | - | - |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel kredileri-YP | - | - | - |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel kredi kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel kredi kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) | - | - | - |
| Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi) | - | - | - |
| Toplam | 12.501 | 14.847 | 27.348 |

5.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm (devamı)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---------------|---------------|----------------|
| Kamu | - | - |
| Özel | 98.336 | 104.333 |
| Toplam | 98.336 | 104.333 |

5.6. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|--------------------|---------------|----------------|
| Yurt içi krediler | 96.213 | 98.499 |
| Yurt dışı krediler | 2.123 | 5.834 |
| Toplam | 98.336 | 104.333 |

5.7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

5.8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|--------------|--------------|
| Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar | 534 | 315 |
| Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar | 1.744 | 69 |
| Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar | 63 | 24 |
| Toplam | 2.341 | 408 |

5.9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

5.9.1. Donuk alacaklardan Şube'ce yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Şube tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm (devamı)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.9.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| | III. grup tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar | IV. grup tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar | V. grup zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar |
|--|--|---|--|
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 1.577 | 89 | 24 |
| Dönem içinde intikal (+) | 5.022 | 25 | - |
| Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+) | - | 3.490 | 39 |
| Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-) | (3.490) | (39) | - |
| Dönem içinde tahsilat (-) | (437) | (127) | - |
| Aktiften silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve ticari krediler | - | - | - |
| Bireysel krediler | - | - | - |
| Kredi kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem sonu bakiyesi | 2.672 | 3.438 | 63 |
| Özel karşılık (-) | (534) | (1.744) | (63) |
| Bilançodaki net bakiyesi | 2.138 | 1.694 | - |

5.9.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin yabancı para olarak kullandırılan gayrinakdi kredi komisyonlarından kaynaklanan 49 TL tutarında donuk alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2008 - 49 TL).

5.9.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

| | III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar | IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar | V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar |
|--|--|---|--|
| Cari dönem (net) | | | |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt) | 2.672 | 3.438 | 63 |
| Özel karşılık tutarı (-) | 534 | 1.744 | 63 |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net) | 2.138 | 1.694 | - |
| Bankalar (brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (net) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (net) | - | - | - |
| Önceki dönem (net) | | | |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt) | 1.577 | 89 | 24 |
| Özel karşılık tutarı (-) | 315 | 69 | 24 |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net) | 1.262 | 20 | - |
| Bankalar (brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (net) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (net) | - | - | - |

**30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm (devamı)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.10. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin sekizinci maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

5.11. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, ek kanuni takip masraflarına sebebiyet verilmemesi amacıyla, "Aktiflerden Değer Silinmesi ve Yasal Takip Kapsamında Kayıt Yaratılması Açısından Tahsili Gecikmiş Alacaklar İçin Prosedür"e uygun olarak aktiften silinebilir.

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla aktiften silinen kredisi bulunmamaktadır.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

6.1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

6.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

6.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

7.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

7.3. Borsaya kote edilen iştirakler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

**30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm (devamı)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7.4. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Şube'nin cari dönem içerisinde elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

7.5. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

8.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

8.4. Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Şube'nin cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Kiralama işlemlerinden alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm (devamı)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Şube TMS 12 "Gelir Vergileri" esasları ile BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli ve DZM.2/13/1-a-3 sayılı genelgesi hükümleri uyarınca, vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, genel ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır.

Şube tarafından 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 114 TL'dir.

| | Cari dönem | |
|---|--------------------------|---------------------------------|
| | Ertelenmiş vergi matrahı | Ertelenmiş vergi aktif/ (pasif) |
| Genel Merkez gelir tahakkukları | (1,651) | (330) |
| Kıdem tazminatı yükümlülüğü | 957 | 191 |
| Performans ücreti karşılıkları | 719 | 144 |
| Kısa vadeli çalışan hakları | 441 | 88 |
| Sabit kıymet amortisman farkı | (195) | (39) |
| İç verim hesaplaması | (26) | (5) |
| Türev finansal araçların piyasa değerlemesinden gelen farklar | (45) | (9) |
| Diğer | 370 | 74 |
| Devreden mali zarar | 53.438 | 10.688 |
| Toplam | 54.008 | 10.802 |
| Ayrılmayan ertelenmiş vergi varlığı (*) | | (10.688) |
| Ertelenmiş vergi varlığı (net) | | 114 |

(*) Şube'nin önümüzdeki 5 yıl içerisinde öngördüğü kar/zarar projeksiyonları göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla birikmiş mali zarar üzerinden 10.688 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ayrılmamıştır.

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm (devamı)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

| | Önceki dönem | |
|---|--------------------------|-----------------------------------|
| | Ertelenmiş vergi matrahı | Ertelenmiş vergi aktifi/ (pasifi) |
| Kıdem tazminatı yükümlülüğü | 1.045 | 209 |
| Kısa vadeli çalışan hakları | 378 | 76 |
| İç verim hesaplaması | (20) | (4) |
| Sabit kıymet amortisman farkı | (484) | (97) |
| Türev finansal araçların piyasa değerlemesinden gelen farklar | 1.070 | 214 |
| Devreden mali zarar | 45.948 | 9.190 |
| Toplam | 47.937 | 9.588 |
| Ayrılmayan ertelenmiş vergi varlığı (**) | | (9.190) |
| Ertelenmiş vergi aktifi (net) | | 398 |

(**) Şube'nin önümüzdeki 5 yıl içerisinde öngördüğü kar/zarar projeksiyonları göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla birikmiş mali zarar üzerinden 9.190 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ayrılmamıştır.

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi (pasifi) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|------------|--------------|
| Ertelenmiş vergi aktifi, 1 Ocak | 398 | 3.086 |
| Cari dönem (gideri)/ geliri | (284) | 2.168 |
| Özkaynaklar altında sınıflanan ertelenmiş vergi | - | - |
| Ertelenmiş vergi aktifi 30 Haziran | 114 | 5.254 |

16. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla Şube'nin satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

17. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm (devamı)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1. Mevduatın vade yapısı

| Cari dönem | Vadesiz | 7 gün İhbarlı | 1aya kadar | 1-3 ay | 3-6 ay | 6 ay-1 yıl | 1 yıl ve üstü | Birikimli mevduat | Toplam |
|----------------------|---------|------------------|---------------|--------|--------|------------|------------------|----------------------|--------|
| Tasarruf mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Döviz tevdiat hesabı | 344 | - | 427 | - | - | - | - | - | 771 |
| Yurt içinde yer. k. | 344 | - | 427 | - | - | - | - | - | 771 |
| Yurt dışında yer.k | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmî kur. mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. kur. mevduatı | 36 | - | 31.207 | - | - | - | - | - | 31.243 |
| Diğ. kur. mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli maden dh | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar mevduatı | 1.119 | - | 22.006 | - | - | 20.776 | - | - | 43.901 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalar | - | - | 22.006 | - | - | 20.776 | - | - | 42.782 |
| Yurt dışı bankalar | 1.119 | - | - | - | - | - | - | - | 1.119 |
| Katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 1.499 | - | 53.640 | - | - | 20.776 | - | - | 75.915 |

| Önceki dönem | Vadesiz | 7 gün İhbarlı | 1aya kadar | 1-3 ay | 3-6 ay | 6 ay-1 yıl | 1 yıl ve üstü | Birikimli mevduat | Toplam |
|----------------------|---------|------------------|---------------|--------|--------|------------|------------------|----------------------|---------|
| Tasarruf mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Döviz tevdiat hesabı | 278 | - | 197.530 | - | - | - | - | - | 197.808 |
| Yurt içinde yer. k. | 278 | - | 197.530 | - | - | - | - | - | 197.808 |
| Yurt dışında yer.k | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmî kur. mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. kur. mevduatı | 42 | - | 32.118 | - | - | - | - | - | 32.160 |
| Diğ. kur. mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli maden dh | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar mevduatı | 951 | - | - | - | - | 21.233 | - | - | 22.184 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalar | - | - | - | - | - | 21.233 | - | - | 21.233 |
| Yurt dışı bankalar | 951 | - | - | - | - | - | - | - | 951 |
| Katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 1.271 | - | 229.648 | - | - | 21.233 | - | - | 252.152 |

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm (devamı)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

1.2.1. Sigorta limitini aşan tutarlar

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

| Tasarruf mevduatı | Mevduat sigortası kapsamında bulunan | | Mevduat sigortası limitini aşan | |
|--|--------------------------------------|--------------|---------------------------------|--------------|
| | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem |
| Tasarruf mevduatı | - | - | - | - |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz dth | - | - | - | - |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ.h. | - | - | - | - |
| Şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı bnk.blg. Şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigorta tabi hesaplar | - | - | - | - |

1.3. Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Bilanço tarihi itibarıyla mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Yurtdışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar | | |
| Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar | - | - |
| 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 | 7 | 18 |
| 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 | - | - |

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm (devamı)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

| Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|--|------------|----------|--------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli işlemler | - | - | - | 41 |
| Swap işlemleri | - | - | 1.414 | 264 |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | 1.414 | 305 |

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---------------------------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi banka ve kuruluşlardan | - | - | - | 30.246 |
| Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan | 6.087 | 104.479 | 7.601 | 138.253 |
| Toplam | 6.087 | 104.479 | 7.601 | 168.499 |

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa vadeli | 6.087 | 104.479 | 7.601 | 168.499 |
| Orta ve uzun vadeli | - | - | - | - |
| Toplam | 6.087 | 104.479 | 7.601 | 168.499 |

3.3. Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'nu aşmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm (devamı)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

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

Şube'nin finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

5.2. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Şube'ye getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Şube'nin finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|------------|--------------|
| Genel karşılıklar | 666 | 603 |
| I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar | 539 | 375 |
| II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar | 50 | 153 |
| Gayrinakdi krediler için ayrılanlar | 77 | 75 |
| Diğer | - | - |

Genel karşılık hareket tablosu

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|------------------------------|------------|--------------|
| Açılış bakiyesi, 1 Ocak | 603 | 425 |
| Dönem gideri | 63 | 347 |
| Karşılık iptali | - | - |
| Kapanış bakiyesi, 30 Haziran | 666 | 772 |

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm (devamı)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|--------------|--------------|
| Genel Merkez'den alınan hizmetler karşılığı | 710 | 727 |
| Kredi sigorta karşılığı | 140 | 87 |
| Dava karşılığı | 88 | 88 |
| Diğer karşılıklar | 134 | 427 |
| Toplam | 1.072 | 1.329 |

7.2.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Şube'nin muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır.)

7.2.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

7.2.3. Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

Cari dönem ve önceki dönem kıdem tazminatı hareket tablosu aşağıdaki gibidir;

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|------------------------------|------------|--------------|
| Açılış bakiyesi, 1 Ocak | 1.045 | 926 |
| Dönem gideri | 27 | 69 |
| Yapılan ödemeler (*) | (115) | - |
| Kapanış bakiyesi, 30 Haziran | 957 | 995 |

(*) 47 TL tutarında ihbar tazminatı karşılığının iptalini içermektedir.

Şube, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla, 2.260,05 TL ve 2.173,19 TL'dir.

30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihli finansal tablolarda Şube, kıdem tazminatını öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon ve faiz oranı aşağıdaki gibidir:

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|-----------------|------------|--------------|
| Enflasyon oranı | %5,40 | %5,40 |
| Faiz oranı | %12,00 | %12,00 |

2.142 TL (31 Aralık 2008 - 3.056 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 441 TL'si (31 Aralık 2008 - 378 TL) izin ücretleri, 744 TL'si performans ücretleri (31 Aralık 2008 - 1.633 TL) ile ilgili olup geri kalan 957 TL'si (31 Aralık 2008 - 1.045 TL) kıdem tazminatı karşılığından oluşmaktadır.

**30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm (devamı)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla Şube cari dönem faaliyetlerini zararla kapattığından Kurumlar Vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Ödenecek kurumlar vergisi | - | - |
| Menkul sermaye iradı vergisi | - | - |
| Gayrimenkul sermaye iradı vergisi | - | - |
| BSMV | 88 | 337 |
| Kambiyo muameleleri vergisi | - | - |
| Ödenecek katma değer vergisi | 7 | 21 |
| Diğer | 483 | 499 |
| Toplam | 578 | 857 |

8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|--|------------|--------------|
| Sosyal sigorta primleri-personel | 93 | 84 |
| Sosyal sigorta primleri-işveren | 136 | 124 |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel | - | - |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren | - | - |
| Emekli Sandığı aidatı ve karşılıkları-personel | - | - |
| Emekli Sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren | - | - |
| İşsizlik sigortası-personel | 6 | 6 |
| İşsizlik sigortası-işveren | 13 | 12 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 248 | 226 |

8.2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlara ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

**30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm (devamı)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

Şube'nin ödenmiş sermayesi 67.673 TL'dir. Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır.

**11.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Şube'de kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı
hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı**

Şube kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

**11.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına
ilişkin diğer bilgiler**

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımını bulunmamaktadır (30 Haziran 2008 - 35.000 TL).

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (30 Haziran 2008 - Bulunmamaktadır).

**11.5. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin
bilgiler**

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

**11.6. 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**

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla diğer yabancı kaynaklar hesabında takip edilen 35.000 TL tutarındaki sermaye avansı BDDK'nın onayına müteakip 9 Ocak 2008 tarihinde sermaye hesaplarına intikal ettirilmiş olup 32.673 TL olan sermaye tutarı 67.673 TL'ye çıkartılmıştır.

**11.7. Şube'nin gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu
göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Şube'nin özkaynakları
üzerindeki tahmini etkileri**

Şube mali bünyesi ile paralel sayılabilecek bir sermaye yeterliliği rasyosuna sahip bulunmaktadır. Tasarruf politikası ile masrafları kontrol altında tutarken, uluslararası yapısının getirdiği ürün çeşitliliği avantajını temel faaliyet alanlarına yansıtarak özkaynak yapısını muhafaza etmeyi ve yükseltmeyi hedeflemektedir.

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

Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

**30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm (devamı)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11.9. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin menkul değerler değerlendirme farkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Şube'nin gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Bulunmamaktadır).

1.2. Bilanço dışı hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|-------------------------|---------------|---------------|
| Garantiler | 24.649 | 7.698 |
| Banka aval ve kabulleri | - | - |
| Akreditifler | 20.696 | 15.546 |
| Toplam | 45.345 | 23.244 |

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Kesin teminat mektupları | 108.328 | 104.323 |
| Geçici teminat mektupları | 33.674 | 45.573 |
| Avans ve diğer teminat mektupları | 10.701 | 15.080 |
| Toplam | 152.703 | 164.976 |

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

1.3.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|--|----------------|----------------|
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | - | - |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli | - | - |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli | - | - |
| Diğer gayrinakdi krediler | 198.048 | 188.220 |
| Toplam | 198.048 | 188.220 |

**30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm (devamı)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm (devamı)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|--|------------|-----|--------------|-----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden alınan faizler | 10.235 | 101 | 4.448 | 232 |
| Kısa vadeli kredilerden | 8.746 | 101 | 4.275 | 232 |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden | 1.355 | - | 173 | - |
| Takipteki alacaklardan alınan faizler | 134 | - | - | - |
| Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler | - | - | - | - |

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|-------------------------|--------------|-----------|--------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | 1.054 | 52 |
| Yurt içi bankalardan | 3.317 | 56 | 2.719 | 227 |
| Yurt dışı bankalardan | 1 | 2 | 3 | 10 |
| Merkez ve şubelerden | 21 | 38 | 3.449 | 451 |
| Toplam | 3.339 | 96 | 7.225 | 740 |

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|--|--------------|----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklardan | 3.272 | - | 4.663 | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklardan | - | - | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | - | - | - | - |
| Toplam | 3.272 | - | 4.663 | - |

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm (devamı)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|------------------------------|------------|--------------|---------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 390 | 1.350 | 10.206 | 2.232 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | 7 | - |
| Yurt içi bankalara | - | - | - | - |
| Yurt dışı bankalara | 384 | - | - | - |
| Yurt dışı merkez ve şubelere | 6 | 1.350 | 10.199 | 2.232 |
| Diğer kuruluşlara | - | - | - | - |
| Toplam | 390 | 1.350 | 10.206 | 2.232 |

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (30 Haziran 2008 - Bulunmamaktadır).

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymet ve buna ilişkin verilen faiz bulunmamaktadır (30 Haziran 2008 - Bulunmamaktadır).

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

3. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

Şube'nin cari dönemde temettü geliri bulunmamaktadır (30 Haziran 2008 - Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Kar | 14.522 | 66.620 |
| Sermaye piyasası işlemleri karı | 10.794 | 17.954 |
| Türev finansal işlemlerden | 1.764 | 5.000 |
| Kambiyo işlemlerinden kar | 1.964 | 43.666 |
| Zarar (-) | (15.359) | (59.042) |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | (435) | (745) |
| Türev finansal işlemlerden | (649) | (12.621) |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | (14.275) | (45.676) |

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm (devamı)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Kar-zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 638 TL'lik tutarın 521 TL'si geçmiş yıllara ilişkin düzeltmelerden kaynaklanan gelirlerden ve 117 TL'si faiz dışı diğer gelirlerden kaynaklanmaktadır. (30 Haziran 2008 - 320 TL'nin 281 TL'si geçmiş yıllara ilişkin düzeltmelerden kaynaklanan gelirlerden ve 39 TL'si faiz dışı diğer gelirlerden oluşmaktadır.)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---------------|--------------|
| Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar | 1.933 | 15 |
| III. Grup kredi ve alacaklardan | 219 | 4 |
| IV. Grup kredi ve alacaklardan | 1.675 | - |
| V. Grup kredi ve alacaklardan | 39 | 11 |
| Tahsili şüpheli ücret komisyon ve diğer alacaklar | - | - |
| Genel karşılık giderleri | 63 | 347 |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri | - | - |
| Menkul değerler değer düşme giderleri | 9.419 | 1.635 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler | 9.419 | 1.635 |
| Satılmaya hazır menkul değerler | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET men. değ. değer düşüş giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı ortaklıklar | - | - |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler | - | - |
| Diğer | 54 | 117 |
| Toplam | 11.469 | 2.114 |

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---------------|---------------|
| Personel giderleri | 9.650 | 8.404 |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 27 | 69 |
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı | - | - |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri | 279 | 283 |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Şerefiye değer düşüş gideri | - | - |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri | 393 | 98 |
| Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri | - | - |
| Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar değer düşüş giderleri | - | - |
| Diğer işletme giderleri | 2.446 | 2.541 |
| Faaliyet kiralama giderleri | 223 | 440 |
| Bakım ve onarım giderleri | 272 | 291 |
| Reklam ve ilan giderleri | 103 | 112 |
| Diğer giderler | 1.848 | 1.698 |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar | - | - |
| Diğer | 1.789 | 1.519 |
| Toplam | 14.584 | 12.914 |

**30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm (devamı)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi öncesi zarar 5.974 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Haziran 2008 – 10.251 TL).

9. Vergi karşılığına ilişkin açıklama

Şube'nin 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri bulunmamakta, ertelenmiş vergi gideri ise 284 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Haziran 2008 – 2.168 TL gelir).

10. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi sonrası faaliyet zararı 6.258 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Haziran 2008 – 8.083 TL zarar).

11. Net dönem kar zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 25.779 TL (30 Haziran 2008 – 18.057 TL), faiz giderleri ise 7.676 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Haziran 2008 – 23.291 TL).

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

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

1.926 TL tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların (30 Haziran 2008 – 1.929 TL) 1.651 TL (30 Haziran 2008 – 1.473 TL) tutarındaki kısmı Genel Merkez'e sağlanan hizmet gelirlerine ilişkin komisyonlardan meydana gelmektedir.

290 TL tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonlar bankalara verilen komisyonlardan oluşmaktadır (30 Haziran 2008 - 140 TL).

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

2008 yılı içerisinde Şube, sermayesini 35.000 TL tutarında arttırmıştır.

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi bulunmamaktadır (30 Haziran 2008 - Bulunmamaktadır).

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi bulunmamaktadır (30 Haziran 2008 - Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm (devamı)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Dönem başı ve dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

| | 31 Aralık 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---------------|----------------|----------------|
| Nakit | 17 | 8 |
| Bankalar | 165.300 | 132.055 |
| TCMB | 13.886 | 12.595 |
| Toplam | 179.203 | 144.658 |

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

| | 30 Haziran 2009 | 30 Haziran 2008 |
|---------------|-----------------|-----------------|
| Nakit | 3 | 7 |
| Bankalar | 94.800 | 50.274 |
| TCMB | 5.840 | 3.267 |
| Toplam | 100.643 | 53.548 |

VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar

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

Önceki dönem bilanço bakiyeleri 31 Aralık 2008, kar/zarar tutarları ise 30 Haziran 2008 tarihinde sona eren ara hesap dönemini ifade etmektedir.

1.1. Cari dönem

| Şube'nin dahil olduğu risk grubu | İştirak ve bağlı ortaklıklar | | Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar | |
|-----------------------------------|------------------------------|---------|--|---------|--|---------|
| | Nakdi | G.nakdi | Nakdi (*) | G.nakdi | Nakdi | G.nakdi |
| Krediler ve diğer alacaklar | | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi | - | - | 29 | 46.355 | 22.985 | 19.932 |
| Dönem sonu bakiyesi | - | - | 1.762 | 31.825 | 40.413 | 30.640 |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | - | - | 59 | - | 3.403 | - |

(*) Yurtdışı merkez ve şubeler plasmanlarını da içermektedir.

1.2. Önceki dönem

| Şube'nin dahil olduğu risk grubu | İştirak ve bağlı ortaklıklar | | Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar | |
|-----------------------------------|------------------------------|---------|--|---------|--|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi(*) | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve diğer alacaklar | | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi | - | - | 20.815 | 1.697 | 23.541 | 11.721 |
| Dönem sonu bakiyesi | - | - | 29 | 46.355 | 22.985 | 19.932 |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | - | - | 3.900 | - | 2.402 | - |

(*) Yurtdışı merkez ve şubeler plasmanlarını da içermektedir.

30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm (devamı)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

| Şube'nin dahil olduğu risk grubu | İştirak ve bağlı ortaklıklar | | Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar | |
|----------------------------------|------------------------------|--------------|--|--------------|--|--------------|
| | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem |
| Mevduat (*) | | | | | | |
| Dönem başı | - | - | 139.034 | 201.273 | 6.839 | 1.231 |
| Dönem sonu | - | - | 106.527 | 139.034 | 4.039 | 6.839 |
| Mevduat faiz gideri | - | - | 1.357 | 12.431 | 380 | 177 |

(*) Risk grubundan kullanılan kredi ve diğer şubelerden sağlanan kaynaklar bakiyesini de içermektedir.

1.4. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

| Şube'nin dahil olduğu risk grubu | İştirak ve bağlı ortaklıklar | | Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar | |
|----------------------------------|------------------------------|--------------|--|--------------|--|--------------|
| | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem |
| Alım satım amaçlı işlemler | | | | | | |
| Dönem başı | - | - | 844.028 | 1.487.762 | - | - |
| Dönem sonu | - | - | 13.569 | 844.028 | 6.098 | - |
| Toplam kar / zarar (*) | - | - | (10.215) | (13.481) | (145) | - |
| Risken korunma amaçlı işlemler | | | | | | |
| Dönem başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam kar / zarar | - | - | - | - | - | - |

(*) Kambiyo kar/zarar etkisini de içermektedir.

VIII. Şube'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

| | Şube sayısı | Çalışan sayısı | | | |
|--------------------------|-------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Yurt içi şube(*) | 16 | 236 | | | |
| | | | Bulunduğu Ülke | | |
| Yurt dışı temsilcilikler | - | - | - | | |
| | | | | Aktif toplamı | Yasal sermaye |
| | | | | | |
| Yurt dışı şube | - | - | - | - | - |
| | | | | | |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | - | - | - | - | - |

(*) Banka faaliyetlerini yabancı bir bankanın Türkiye merkez şubesi ve ona bağlı 15 Şube olarak sürdürmektedir.**Altıncı bölüm**

Diğer açıklamalar

I. Şube'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

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

II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan husus bulunmamaktadır.

**30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Birim - Bin TL)

Yedinci bölüm

Bağımsız sınırlı denetim raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

Societe Generale (S.A.) İstanbul Merkez Şubesi

1 Ocak 2009- 30 Haziran 2009 Dönemine ait Faaliyet Raporu

1. Hakkımızda:

Banka faaliyetlerini yabancı bir bankanın Türkiye merkez şubesi ve ona bağlı 15 Şube olarak sürdürmektedir.

Banka'nın 30.06.2009 itibarıyla çalışan personel sayısı 236 kişidir.

Banka Türkiye'de kurumsal bankacılık hizmetleri çatısı altında kurumsal müşterilerine nakdi, gayrinakdi kredi, proje finansmanı, yapılandırılmış finansman işlemleri ve kurumsal finansman hizmetleri sunmaktadır.

Hazine bankacılığı olarak organize ve tezgah üstü piyasalarda tahvil bono, plasman, spot ve vadeli işlemleri gerçekleştirmektedir. Ayrıca bu ürün gruplarında kurumsal müşterilerinin ihtiyaçlarına da çözümler üretmektedir.

Tüketici finansmanı alanında da;

- Türkiye'de çeşitli alanlarda faaliyet gösteren anlaşmalı bayileri,
- Mevcut şubeleri,
- Banka bünyesindeki çağrı merkezi aracılığıyla hizmetlerini sunmaktadır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

Şube'nin sermayesinin %100'ü Societe Generale S.A. Paris'e ait olup, Societe Generale S.A. Paris şube yönetiminde tam kontrole sahiptir.

Banka'nın ödenmiş sermayesi 30/06/2009 itibarıyla 67,673 Bin TL'dir.

3. Müdürler Kurulu Başkanı ve Üyeler:

| Ünvanı | Adı ve soyadı | Tahsil durumu | Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilikteki tecrübe yılları |
|--|--------------------|---------------|--|
| Müdürler Kurulu Başkanı | Pierre Lebit | Lisans | 23 yıl |
| Müdürler Kurulu üyesi – Genel Müdür | Pınar Erim Gözalan | Lisans | 19 yıl |
| Müdürler Kurulu Üyesi – Denetim Komitesi | Mehmet Şenol Saran | Lisans | 18 yıl |
| Müdürler Kurulu Üyesi | Sedef Erdoğan | Lisans | 13 yıl |

4. Genel Müdür ve Yardımcıları:

| Ünvanı | Adı ve soyadı | Tahsil durumu | Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilikteki tecrübe yılları |
|------------------------|-----------------------|---------------|--|
| Genel Müdür | Pınar Erim Gözalan | Lisans | 19 yıl |
| Genel Müdür Yardımcısı | Mehmet Şenol Saran | Lisans | 18 yıl |
| Genel Müdür Yardımcısı | Nazife Selma Somer | Yüksek Lisans | 16 yıl |
| Genel Müdür Yardımcısı | Murat Altan Tuncer | Lisans | 18 yıl |
| Genel Müdür Yardımcısı | Meryem Kalaycı | Lisans | 18 yıl |
| Genel Müdür Yardımcısı | Jean François Loiseau | Yüksek Lisans | 12 yıl |
| Genel Müdür Yardımcısı | Zeynep Öztekbay | Yüksek Lisans | 15 yıl |

5. Finansal Bilgiler ve ilk altı ayın değerlendirmesi:

Banka'nın 30 Haziran 2009 tarihli bilanço aktif büyüklüğü 225,235 Bin TL'dir. İlk 6 aylık net dönem zararı ise 6,258 Bin TL'dir. Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu ise %18.83'tür. 30 Haziran 2009 itibariyle seçilmiş finansal göstergeler aşağıdaki gibidir.

Seçilmiş Finansal Göstergeler:

| | |
|---|------------------|
| Ticari Zarar | : 837 Bin TL |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Zarar | : 5,974 Bin TL |
| Net Dönem Zararı | : 6,258 Bin TL |
| Özkaynaklar | : 32,845 Bin TL |
| Toplam Aktifler | : 225,235 Bin TL |