

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

**1 Ocak - 30 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar 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 Eylül 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 Kasım 2008 tarihli raporunda Şube'nin 30 Eylül 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 Eylül 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

  
Selin Elhadef  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

9 Kasım 2009  
İstanbul, Türkiye



# SOCIETE GENERALE

Corporate & Investment Banking

## Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan dokuz aylık finansal raporu

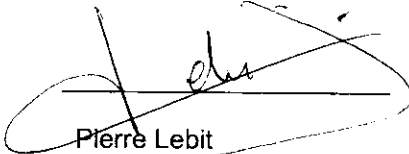
Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi	: Tour Societe Generale 17 Cours Valmy, Paris, 92972 La Defense Cedex / Paris
Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi	: Nispetiye Cad. Akmerkez E-3 Blok Kat:10 Etiler / İstanbul
Şube'nin Telefon ve Fax Numaraları	: 0 212 282 19 42 / 0 212 282 18 48
Şube'nin Elektronik Site Adresi	: <a href="http://www.sgcib.com">www.sgcib.com</a>
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: <a href="mailto:handan.serin@sgcib.com">handan.serin@sgcib.com</a>

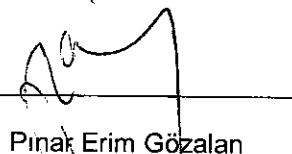
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.


- Şube Hakkında Genel Bilgiler
- Şube'nin Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Şube'nin Mali Bütçesine 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, 9 Kasım 2009

  
Pierre Lebit  
Müdürler Kurulu Başkanı

  
Pınar Erim Gözalan  
Müdürler Kurulu Üyesi-  
Genel Müdür

  
Mehmet Şenol Saran  
Müdürler Kurulu  
Üyesi-Denetim  
Komitesi

  
Handan Serin  
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 Eylül 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 alış 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 yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar
- XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle 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 Eylül 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 dokuz 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 Erdoğmuş	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 Eylül 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 Eylül 2009 tarihi itibariyle  
bilanço (finansal durum tablosu)  
(Birim - Bin TL)

		Bağımsız sınırı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
Aktif kalemler		Cari dönem			Önceki dönem			
		(30/09/2009)			(31/12/2008)			
		Dipnot (beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	Nakit değerler ve Merkez Bankası							
II.	Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)	(I-1)	6.401	19.043	25.444	8.288	15.947	24.235
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar	(I-2)	15.442	-	15.442	166.619	638	167.257
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		15.442	-	15.442	166.619	638	167.257
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		15.441	-	15.441	166.608	-	166.608
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Diğer menkul değerler		1	-	1	11	638	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)	53	316	369	55	176	231
IV.	Para piyasalarından alacaklar		465.094	-	465.094	165.069	-	165.069
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		465.094	-	465.094	165.069	-	165.069
4.2	IMKB 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)	108.752	33.166	141.918	99.781	5.834	105.615
6.1	Krediler ve alacaklar		105.284	33.166	138.450	98.499	5.834	104.333
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		40.834	-	40.834	22.985	-	22.985
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		64.450	33.166	97.616	75.514	5.834	81.348
6.2	Takipteki krediler		7.044	48	7.092	1.641	49	1.690
6.3	Özel karşılıklar (-)		(3.578)	(48)	(3.624)	(359)	(49)	(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)	4.241	-	4.241	4.314	-	4.314
XV.	Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	2.675	-	2.675	3.150	-	3.150
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		2.675	-	2.675	3.150	-	3.150
XVI.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	Vergi varlığı		141	-	141	398	-	398
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı	(I-15)	141	-	141	398	-	398
XVIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(I-16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	Diğer aktifler	(I-17)	4.138	214	4.352	818	4.743	5.561
Aktif toplamı			606.937	52.739	659.676	448.492	27.338	475.830

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
Pasif kalemler		Cari dönem			Önceki dönem		
		(30/09/2009)			(31/12/2008)		
		Dipnot					
		(besinci	TP	YP	Toplam	TP	YP
		bölüm)					
		(II-1)					
I.	Mevduat		99.579	649	100.228	54.344	197.808
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	15	15	-	18
1.2	Diğer		-	634	100.213	54.344	197.790
II.	Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	(II-2)	221	222	443	1.414	305
III.	Alınan krediler	(II-3)	32.705	489.464	522.169	7.601	168.499
IV.	Para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-
4.2	İMKB 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	Tahviller		-	-	-	-	-
VI.	Fonlar		-	-	-	-	-
6.1	Müstaknz fonları		-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-
VII.	Muhtelif borçlar		892	-	892	310	-
VIII.	Diğer yabancı kaynaklar	(II-4)	1.176	32	1.208	159	216
IX.	Faktoring borçları		-	-	-	-	-
X.	Kiralama işlemlerinden borçlar	(II-5)	-	-	-	-	-
10.1	Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri ( - )		-	-	-	-	-
XI.	Risken 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)	4.324	18	4.342	3.152	1.836
12.1	Genel karşılıklar		830	-	830	603	-
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		2.265	-	2.265	1.523	3.056
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		1.229	18	1.247	1.026	303
XIII.	Vergi borcu	(II-8)	947	-	947	1.083	-
13.1	Cari vergi borcu		947	-	947	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)	29.447	-	29.447	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 birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-
16.2.8	Risken 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		(57.655)	-	(57.655)	(47.999)	-
16.4.1	Geçmiş yıllar kâr/zararı		(47.999)	-	(47.999)	(29.478)	-
16.2.2	Dönem net kâr/zararı		(9.656)	-	(9.656)	(18.521)	-
Pasif toplamı			169.291	490.385	659.676	107.166	368.664
							475.830

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		(30/09/2009)			(31/12/2008)		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
	(beşinci bölüm)						
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)	480.343	769.295	1.249.638	351.079	687.453	1.038.532
I.	Garanti ve kefaletler	2.315	192.374	194.689	3.230	184.990	188.220
1.1	Teminat mektupları	2.315	152.876	155.191	3.230	161.746	164.976
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler	44	36.091	36.135	44	36.869	36.913
1.1.2	Diş ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler	-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları	-	-	-	-	-	-
1.2	Banka kredileri	2.271	116.785	119.056	3.186	124.877	128.063
1.2.1	İthalat kabul kredileri	-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	-	14.965	14.965	-	15.546	15.546
1.3.1	Belgeli akreditifler	-	14.965	14.965	-	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. ih. Satın alma garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden	-	24.533	24.533	-	7.698	7.698
1.9	Diğer kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II.	Taahhütler	10.260	33.335	43.595	-	-	-
2.1	Cayılmaz taahhütler	10.260	33.335	43.595	-	-	-
2.1.1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3	İşlr. ve bağ. ort. ser. işl. taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütleri	10.260	33.335	43.595	-	-	-
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 cayılmaz taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler	-	-	-	-	-	-
III.	Türev finansal araçlar	(III-2) 467.768	543.686	1.011.354	347.849	502.463	850.312
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe 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	467.768	543.686	1.011.354	347.849	502.463	850.312
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri	26.754	28.676	55.430	1.546	14.817	16.363
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri	13.381	13.338	26.719	1.546	6.654	8.200
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri	13.373	13.338	26.711	-	8.163	8.163
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri	441.014	516.910	957.924	346.303	487.646	833.949
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri	2.000	476.669	478.669	-	416.368	416.368
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri	439.014	40.241	479.255	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 rehinli kıymetler (IV+V+VI)	7.856	-	7.856	310	-	310
IV.	Emanet kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutu	-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler	-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsis alınan diğer senetler	-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsis alınan ticari senetler	-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsis alınan diğer kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6	İhracatı aracı olunan kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet kıymet alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler	7.856	-	7.856	310	-	310
5.1	Menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat senetleri	910	-	910	310	-	310
5.3	Emlak	-	-	-	-	-	-
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer rehinli kıymetler	6.946	-	6.946	-	-	-
5.7	Rehinli kıymet alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler	-	-	-	-	-	-
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		488.199	769.295	1.257.494	351.389	687.453	1.038.842

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 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 (beşinci bölüm)	Cari dönem (01/01/2009- 30/09/2009)	Önceki dönem (01/01/2008- 30/09/2008)	Cari dönem (01/07/2009- 30/09/2009)	Önceki dönem (01/07/2008- 30/09/2008)
I.	<b>Faiz gelirleri</b>	(IV-1)	34.816	33.740	9.037	15.683
1.1	Kredilerden alınan faizler		15.937	7.787	5.601	3.107
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		222	503	91	106
1.3	Bankalardan alınan faizler		4.381	12.737	946	4.772
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		10.608	351	2.151	-
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		3.399	12.360	127	7.697
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		3.399	12.360	127	7.697
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		269	2	121	1
II.	<b>Faiz giderleri</b>	(IV-2)	(10.686)	(30.627)	(3.010)	(7.336)
2.1	Mevduata verilen faizler		(7.737)	(9.853)	(2.302)	(3.549)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(2.412)	(13.629)	(672)	(1.191)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer faiz giderleri		(537)	(7.145)	(36)	(2.596)
III.	<b>Net faiz geliri/gideri (I – II)</b>		24.130	3.113	6.027	8.347
IV.	<b>Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri</b>		3.425	3.559	1.250	1.446
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		3.913	3.767	1.447	1.513
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		811	478	271	153
4.1.2	Diğer	(IV-12)	3.102	3.289	1.176	1.360
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(488)	(208)	(197)	(67)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(1)	(1)	-	-
4.2.2	Diğer	(IV-12)	(487)	(207)	(197)	(67)
V.	<b>Temettü gelirleri</b>	(IV-3)	-	-	-	-
VI.	<b>Ticari kâr / zarar (net)</b>	(IV-4)	(2.824)	2.081	(1.987)	(5.497)
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		11.453	17.047	1.094	(162)
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar		629	(4.260)	(466)	3.361
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		(14.906)	(10.706)	(2.595)	(6.696)
VII.	<b>Diğer faaliyet gelirleri</b>	(IV-5)	931	353	293	33
VIII.	<b>Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)</b>		25.662	9.106	5.583	4.329
IX.	<b>Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)</b>	(IV-6)	(12.943)	(2.553)	(1.474)	(439)
X.	<b>Diğer faaliyet giderleri (-)</b>	(IV-7)	(22.116)	(20.377)	(7.534)	(7.463)
XI.	<b>Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)</b>		(9.399)	(13.824)	(3.425)	(3.573)
XII.	Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-	-	-
XIII.	Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar		-	-	-	-
XIV.	<b>Net parasal pozisyon kârı/zararı</b>		-	-	-	-
XV.	<b>Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+XII+XIII+XIV)</b>	(IV-8)	(9.399)	(13.824)	(3.425)	(3.573)
XVI.	<b>Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)</b>	(IV-9)	(257)	214	27	(1.953)
16.1	Cari vergi karşılığı		-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(257)	214	27	(1.954)
XVII.	<b>Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)</b>	(IV-10)	(9.656)	(13.610)	(3.398)	(5.527)
XVIII.	<b>Durdurulan faaliyetlerden gelirler</b>		-	-	-	-
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.	<b>Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)</b>		-	-	-	-
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.	<b>Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)</b>	(IV-8)	-	-	-	-
XXI.	<b>Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)</b>	(IV-9)	-	-	-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-	-	-
XXII.	<b>Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)</b>	(IV-10)	-	-	-	-
XXIII.	<b>Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)</b>	(IV-11)	(9.656)	(13.610)	(3.398)	(5.527)
	<b>Hisse başına kâr/zarar</b>					

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 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- 30/09/2009)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2008- 30/09/2008)
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	-	-
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme 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	-	-
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	(9.656)	(13.610)
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	-	-
	(9.656)	(13.610)
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X±XI)	(9.656)	(13.610)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

Öz kaynak kalemlerindeki değişiklikler

Bağımız sınıftı denetinden geçmiş	Dipnot (başçıl bölüm)	Ödenmiş sermaye artırımlarına düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal primi	Yasal yedek değerler	Statü yedekleri	Olguüstü yedekler	Diğer yedekler	Dönem net kân / (zararı)	Geçmiş dönem karı/(zararı)	Mentul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam öz kaynak
Önceki dönem (01/01/2008-30/09/2008)																
I. Dönem başı bakiyesi		32.673	-	-	-	-	-	-	(15.003)	(14.475)	-	-	-	-	-	22.624
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I + II)		32.673	-	-	-	-	-	-	(15.003)	(14.475)	-	-	-	-	-	22.624
IV. Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Mentul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Riskten korunma fonları (ettün kısmı)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1. Nakit akış riskinden korunma aracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. İştirakler, bağı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Verilemleri elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Verilemleri yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak öz kaynağındaki değişikliklerin bakiye öz kaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye artırımları		35.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.000
14.1. Nakit		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 kân veya zarar		-	-	-	-	-	-	-	(13.610)	(15.003)	-	-	-	-	-	(13.610)
XX. Kar 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+...>XVIII+XIX+XX)		67.673	19.429	-	-	-	-	-	(13.610)	(29.478)	-	-	-	-	-	44.014

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

30 Eylül 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
özkaynak değişim tablosu  
(Birim - Bin TL)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler (devamı)

Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Dipnot (başlıca bölümler)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye	Hisse senedi sermaye artırımları	Hisse senedi sermaye artırımları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Ölağanüstü yedekler	Diğer yedekler	Dönem net kâr / (zararı)	Geçmiş dönem karı/(zararı)	Menkul değer değerlendirme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
Carl dönem (01/01/2009-30/09/2009)																	
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		67.673	19.429	-	-	-	-	-	-	(18.521)	(29.478)	-	-	-	-	-	39.103
II. Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. İştrak özkaynagındaki değişikliklerin banka özkaynagına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Sermaye artırımları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İştiraklerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye emtasyonu düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net kâr veya zarar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Kar dağılımları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere atılanlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		67.673	19.429	-	-	-	-	-	-	(9.656)	(47.999)	-	-	-	-	-	29.447

lişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 Eylül 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 – 30/09/2009)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2008 – 30/09/2008)
		Dipnot (beşinci bölüm)	
<b>A.</b>	<b>Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>		
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı</b>	<b>2.911</b>	<b>(6.145)</b>
1.1.1	Alınan faizler	44.251	37.647
1.1.2	Ödenen faizler	(9.900)	(30.173)
1.1.3	Alınan temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	3.913	3.767
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	10.347	13.140
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	1.015	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(14.742)	(12.251)
1.1.8	Ödenen vergiler	(648)	(809)
1.1.9	Diğer	(31.325)	(17.466)
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim</b>	<b>296.620</b>	<b>(9.898)</b>
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış	141.870	111.021
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	(2.202)	3.064
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış	(40.758)	(11.786)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	3.230	(2.094)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	(14.913)	37.283
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	(136.990)	25.373
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	345.263	(174.907)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	1.120	2.148
<b>I.</b>	<b>Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>	<b>299.531</b>	<b>(16.043)</b>
<b>B.</b>	<b>Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>		
<b>II.</b>	<b>Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>	<b>(427)</b>	<b>(338)</b>
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	(332)	(338)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	17	-
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	(112)	-
<b>C.</b>	<b>Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>		
<b>III.</b>	<b>Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-
<b>IV.</b>	<b>Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi</b>	<b>(20)</b>	<b>328</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)</b>	<b>299.084</b>	<b>(16.053)</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar</b>	<b>(VI-1)</b>	<b>179.038</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar</b>	<b>(VI-1)</b>	<b>478.122</b>
<b>(*)</b>	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.

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

## 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
<b>Toplam aktifler</b>	<b>1.058.859</b>	<b>1.130.003</b>
<b>Pasifler ve özkaynaklar</b>		
Merkez Bankası'ndan kullanılan krediler	2.798	6.503
Rayiç değere 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
<b>Toplam pasifler</b>	<b>1.016.167</b>	<b>1.089.116</b>
<b>Özkaynaklar</b>		
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)
<b>Toplam özkaynaklar -Grup payı</b>	<b>37.897</b>	<b>36.085</b>
Azınlık hakları	4.795	4.802
<b>Toplam özkaynaklar</b>	<b>42.692</b>	<b>40.887</b>
<b>Toplam pasifler ve özkaynaklar</b>	<b>1.058.859</b>	<b>1.130.003</b>
	<b>1 Ocak – 30 Haziran 2009</b>	<b>1 Ocak – 30 Haziran 2008</b>
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)
<b>Net bankacılık geliri</b>	<b>10.629</b>	<b>11.263</b>
Personel giderleri	(4.673)	(4.520)
Diğer işletme giderleri	(2.769)	(2.934)
Sabit kıymet amortisman giderleri	(442)	(408)
<b>Brüt faaliyet geliri</b>	<b>2.745</b>	<b>3.401</b>
Muhtelif risk karşılıkları	(2.429)	(985)
<b>Toplam faaliyet geliri</b>	<b>316</b>	<b>2.416</b>
Yetkisiz ve gizlenmiş ticari işlemlerden doğan zarar	-	-
<b>Toplam gelir</b>	<b>316</b>	<b>2.416</b>
Özkaynak metoduyla değerlendirilmiş iştirak gelirleri	(6)	12
Diğer aktiflerden elde edilen net gelir/gider	14	641
Şerefiye değer düşüş karşılığı	(18)	-
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>306</b>	<b>3.069</b>
Gelir vergisi	(62)	(951)
<b>Konsolide net kar</b>	<b>244</b>	<b>2.118</b>
Azınlık hakları	(213)	(378)
<b>Net kar - Grup payı</b>	<b>31</b>	<b>1.740</b>

Yabancı Şube'nin Merkezi'nin 30 Eylül 2009 tarihli konsolide finansal tabloları bu mali tabloların onaylanma tarihi itibariyle yayımlanmadığı için 30 Haziran 2009 tarihli konsolide finansal tablolara yer verilmiştir.

**30 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 2008 tarihi itibarıyla gelir tablosunda sermaye piyasaları işlemleri karı/zararı kalemine dahil edilmiş olan 4.260 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, IMKB 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 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 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.

<b>Amortismanına tâbi varlık</b>	<b>Faydalı ömür</b>
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 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 2009)	Kurumsal Bankacılık ve Yönetim Merkezi	Hazine	Bireysel Bankacılık	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı	8.024	13.484	3.757	397	25.662
Kredi ve diğer al. değ. düş. karş.	-	(9.420)	(3.216)	(307)	(12.943)
Diğer faaliyet giderleri	(7.166)	(3.027)	(11.364)	(561)	(22.118)
Vergi öncesi kar/zarar	858	1.037	(10.823)	(471)	(9.399)
Vergi karşılığı	-	-	-	(257)	(257)
Net dönem karı/zararı	858	1.037	(10.823)	(728)	(9.656)

Cari dönem (30 Eylül 2009)	Kurumsal Bankacılık ve Yönetim Merkezi	Hazine	Bireysel bankacılık	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	92.112	506.349	50.873	10.342	659.676
Yükümlülükler	349	581.528	43.758	4.594	630.229
Özkaynaklar	-	-	-	29.447	29.447

**XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

30 Eylül 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 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği Standart oranı %16,32 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%
<b>Kredi riskine esas tutar</b>							
Bilanço kalemleri (net)	557.056	-	5.853	-	77.801	-	-
Nakit değerler	8	-	-	-	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez bankası	12.745	-	-	-	-	-	-
Yurt içi. Yurt dışı bankalar Merkez ve şubeler	-	-	369	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	465.000	-	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	12.613	-	-	-	-	-	-
Krediler	65.344	-	5.401	-	65.696	-	-
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	-	3.468	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutul menkul değer	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif alacaklar	-	-	-	-	2.997	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	1.205	-	83	-	893	-	-
İştirak. bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	4.241	-	-
Diğer aktifler	141	-	-	-	506	-	-
Nazım kalemler	-	-	40.432	-	7.745	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	-	-	40.225	-	7.745	-	-
Türev finansal araçlar	-	-	207	-	-	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam risk ağırlıklı varlıklar</b>	<b>557.056</b>	<b>-</b>	<b>46.285</b>	<b>-</b>	<b>85.546</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kredi riskine esas tutar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.257</b>	<b>-</b>	<b>85.546</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgisi

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi riskine esas tutar	94.803	69.029
Piyasa riskine esas tutar	47.400	55.588
Operasyonel riske esas tutar (*)	21.764	30.560
Özkaynak	26.753	36.048
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	16,32	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 Eylül 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)**

	Carli dönem	Önceki dönem
<b>Ana sermaye</b>		
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 (-)	(57.655)	(47.999)
Net dönem zararı	(9.656)	(18.521)
Geçmiş yıllar zararı	(47.999)	(29.478)
Özel maliyet bedelleri (-) (**)	-	-
Peşin ödenmiş giderler (-) (*)	(849)	(508)
Maddi olmayan duran varlıklar (-) (*)	(2.675)	(3.150)
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	25.923	39.103
<b>Katkı sermaye</b>	-	-
Genel karşılıklar	830	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	830	603
<b>Üçüncü kuşak sermaye</b>	-	-
<b>Sermaye</b>	26.753	39.706

**30 Eylül 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)**

<b>Sermayeden indirilen değerler</b>	-	(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 kullandırılan ikincil 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 kullandırılan 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	-	-
<b>Toplam özkaynak</b>	<b>26.753</b>	<b>36.048</b>

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

(\*\*) Özel maliyetler 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla sermayeden indirilen kalemler 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 ilişkin bilgiler**

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	48
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	3.744
(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)	3.792
(IX) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	47.400

**30 Eylül 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 Eylül 2009 tarihi itibarıyla, 437.424 TL'si bilanço açık pozisyonundan (2008 – 341.659 TL açık pozisyon) ve 436.428 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (2008 – 343.581 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 996 TL net açık (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"			
Önceki günler;			
23 Eylül 2009	1,4683	2,1573	1,6053
24 Eylül 2009	1,4732	2,1786	1,6143
25 Eylül 2009	1,4740	2,1768	1,6243
28 Eylül 2009	1,4740	2,1768	1,6348
29 Eylül 2009	1,4740	2,1768	1,6348

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; 1,4833, 2,1592 ve 1,6193'tür.

30 Eylül 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
<b>Carli dönem</b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	63	18.979	-	1	19.043
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	136	25	63	92	316
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar(*)	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	-	-
Krediler	27.138	6.028	-	-	33.166
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	153	52	3	6	214
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>27.490</b>	<b>25.084</b>	<b>66</b>	<b>99</b>	<b>52.739</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	597	52	-	-	649
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	64.810	424.654	-	-	489.464
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (*)	50	-	-	-	50
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>65.457</b>	<b>424.706</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>490.163</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>(37.967)</b>	<b>(399.622)</b>	<b>66</b>	<b>99</b>	<b>(437.424)</b>
Net nazım hesap pozisyonu	38.021	398.407	-	-	436.428
Türev finansal araçlardan alacak.	38.021	451.986	-	-	490.007
Türev finansal araçlardan borçlar	-	53.579	-	-	53.579
Gayrinakdi krediler (**)(***)	127.391	42.704	2.461	1.149	173.705
<b>Önceki dönem</b>					
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

(\*) 222TL türev finansal araçlar gider reeskontunu içermemektedir (31 Aralık 2008 – 638 TL tutarında türev finansal araçlar gelir reeskontu, ve 305 TL tutarında türev finansal araçlar gider reeskontunu içermemektedir).

(\*\*) 18.669 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 Eylül 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
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	25.436	-	-	-	-	8	25.444
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-	369	369
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	7.092	-	8.310	40	-	-	15.442
Para piyasalarından alacaklar	465.094	-	-	-	-	-	465.094
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	42.850	20.369	59.401	15.705	125	3.468	141.918
Vadeye kadar elde tut. men.değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	11.409	11.409
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>540.472</b>	<b>20.369</b>	<b>67.711</b>	<b>15.745</b>	<b>125</b>	<b>15.254</b>	<b>659.676</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	5.996	-	-	-	-	1.236	7.232
Diğer mevduat	92.832	-	-	-	-	164	92.996
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	892	892
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	447.805	74.104	-	-	-	260	522.169
Diğer yükümlülükler	424	19	-	-	-	35.944	36.387
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>547.057</b>	<b>74.123</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38.496</b>	<b>659.676</b>
<b>Bilançodaki uzun pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>67.711</b>	<b>15.745</b>	<b>125</b>	<b>-</b>	<b>83.581</b>
<b>Bilançodaki kısa pozisyon</b>	<b>(6.585)</b>	<b>(53.754)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(23.242)</b>	<b>(83.581)</b>
<b>Nazım hesaplardaki uzun pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nazım hesaplardaki kısa pozisyon</b>	<b>(488)</b>	<b>(90)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(578)</b>
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(7.073)</b>	<b>(53.844)</b>	<b>67.711</b>	<b>15.745</b>	<b>125</b>	<b>(23.242)</b>	<b>(578)</b>

**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
<b>Varlıklar</b>							
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
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>200.840</b>	<b>139.742</b>	<b>115.729</b>	<b>4.566</b>	<b>-</b>	<b>14.953</b>	<b>475.830</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
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
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>332.199</b>	<b>21.346</b>	<b>73.888</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48.397</b>	<b>475.830</b>
<b>Bilançodaki uzun pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>118.396</b>	<b>41.841</b>	<b>4.566</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>164.803</b>
<b>Bilançodaki kısa pozisyon</b>	<b>(131.359)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(33.444)</b>	<b>(164.803)</b>
<b>Nazım hesaplardaki uzun pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>763</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>763</b>
<b>Nazım hesaplardaki kısa pozisyon</b>	<b>(1.939)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.939)</b>
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(133.298)</b>	<b>119.159</b>	<b>41.841</b>	<b>4.566</b>	<b>-</b>	<b>(33.444)</b>	<b>(1.176)</b>

30 Eylül 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
<b>Cari dönem sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B.	1,18	0,15	-	5,80
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	3,17	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	7,64
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	7,25
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	-
Verilen krediler	5,26	2,95	-	13,40
Vadeye kadar elde tut. men.değ.	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	19,92
Para piyasalarına borçlar	0,30	-	-	7,20
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0,35	0,64	-	6,59

## Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	EURO	USD	Yen	TL
<b>Önceki dönem sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
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.	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
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 Eylül 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
<b>Cari dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (kasa, Efektif deposu, Yoldaki paralar, Satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	6.328	19.116	-	-	-	-	-	25.444
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	369	-	-	-	-	-	-	369
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	7.092	-	8.217	133	-	-	15.442
Para piyasalarından alacaklar	-	465.094	-	-	-	-	-	465.094
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	16.780	12.209	37.854	71.607	-	3.468	141.918
Vadeye kadar elde tutulacak m.d.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	11.409	11.409
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>6.697</b>	<b>508.082</b>	<b>12.209</b>	<b>46.071</b>	<b>71.740</b>	<b>-</b>	<b>14.877</b>	<b>659.676</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı	1.236	5.996	-	-	-	-	-	7.232
Diğer mevduat	164	92.832	-	-	-	-	-	92.996
Diğer mali kuruluşlar, sağı. fonlar	260	447.805	74.104	-	-	-	-	522.169
Para piyasalarına borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	892	892
Diğer yükümlülükler (**)	-	424	19	1.203	49	-	34.692	36.387
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>1.660</b>	<b>547.057</b>	<b>74.123</b>	<b>1.203</b>	<b>49</b>	<b>-</b>	<b>35.584</b>	<b>659.676</b>
<b>Likidite açığı</b>	<b>5.037</b>	<b>(38.975)</b>	<b>(61.914)</b>	<b>44.868</b>	<b>71.691</b>	<b>-</b>	<b>(20.707)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki dönem</b>								
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
<b>Likidite açığı</b>	<b>5.900</b>	<b>(147.921)</b>	<b>114.889</b>	<b>35.996</b>	<b>23.945</b>	<b>-</b>	<b>(32.809)</b>	<b>-</b>

- (\*) 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 Eylül 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	3	5	1	16
TCMB	6.398	19.038	8.287	15.931
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6.401</b>	<b>19.043</b>	<b>8.288</b>	<b>15.947</b>

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	6.320	6.425	8.190	5.599
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık	78	12.613	97	10.332
<b>Toplam</b>	<b>6.398</b>	<b>19.038</b>	<b>8.287</b>	<b>15.931</b>

## 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 Eylül 2009 tarihi itibarıyla, Şube'nin 15.693 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	1	-	-	597
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>638</b>

30 Eylül 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	53	8	55	-
Yurt dışı	-	149	-	147
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	159	-	29
Diğer mali kuruluşlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>53</b>	<b>316</b>	<b>55</b>	<b>176</b>

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	287	-	347	-
<b>Toplam</b>	<b>287</b>	<b>-</b>	<b>347</b>	<b>-</b>

30 Eylül 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	135.613	-	2.837	-
İskonto ve iştirak senetleri	7.097	-	-	-
İhracat kredileri	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	5.484	-	-	-
Yurtdışı krediler	20.585	-	-	-
Tüketici kredileri	43.500	-	2.837	-
Kredi kartları	-	-	-	-
Kıymetli maden kredisi	-	-	-	-
Diğer	58.947	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	135.613	-	2.837	-

**30 Eylül 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	15.613	30.437	46.050
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	18	4.837	4.855
İhtiyaç kredisi	15.595	25.600	41.195
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	-	287	287
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	287	287
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)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>15.613</b>	<b>30.724</b>	<b>46.337</b>

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

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

30 Eylül 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	5.484	-
Özel	132.966	104.333
<b>Toplam</b>	<b>138.450</b>	<b>104.333</b>

**5.6. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı**

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	110.768	98.499
Yurt dışı krediler	27.682	5.834
<b>Toplam</b>	<b>138.450</b>	<b>104.333</b>

**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	330	315
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	2.198	69
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1.096	24
<b>Toplam</b>	<b>3.624</b>	<b>408</b>

**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 Eylül 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 (+)	6.392	25	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	5.564	1.075
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(5.564)	(1.075)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(756)	(256)	(3)
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	1.649	4.347	1.096
Özel karşılık (-)	(330)	(2.198)	(1.096)
Bilançodaki net bakiyesi	1.319	2.149	-

**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 48 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
<b>Cari dönem (net)</b>			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	1.649	4.347	1.096
Özel karşılık tutarı (-)	330	2.198	1.096
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	1.319	2.149	-
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-
<b>Önceki dönem (net)</b>			
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 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 2009 tarihi itibarıyla genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 141 TL'dir.

	Cari dönem	
	Ertelenmiş vergi matrahı	Ertelenmiş vergi aktif/ (pasifi)
Performans ücreti karşılıkları	1.085	217
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	945	189
Türev finansal araçların piyasa değerlemesinden gelen farklar	442	88
Kısa vadeli çalışan hakları	235	47
İç verim hesaplaması	11	2
Genel Merkez gelir tahakkukları	(2.432)	(486)
Sabit kıymet amortisman farkı	(82)	(16)
Diğer	502	100
Devreden mali zarar	56.277	11.255
<b>Toplam</b>	<b>56.983</b>	<b>11.396</b>
Ayrılmayan ertelenmiş vergi varlığı (*)		(11.255)
<b>Ertelenmiş vergi varlığı (net)</b>		<b>141</b>

(\*) Şube'nin önümüzdeki 5 yıl içerisinde öngördüğü kar/zarar projeksiyonları göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla birikmiş mali zarar üzerinden 11.255 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ayrılmamıştır.

30 Eylül 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	46.532	9.306
<b>Toplam</b>	<b>48.521</b>	<b>9.704</b>
Ayrılmayan ertelenmiş vergi varlığı (**)		(9.306)
<b>Ertelenmiş vergi aktifi (net)</b>		<b>398</b>

(\*\*) Şube'nin önümüzdeki 5 yıl içerisinde öngördüğü kar/zarar projeksiyonları göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla birikmiş mali zarar üzerinden 9.306 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	(257)	214
Özkaynaklar altında sınıflanan ertelenmiş vergi	-	-
<b>Ertelenmiş vergi aktifi 30 Eylül</b>	<b>141</b>	<b>3.300</b>

16. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 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 Eylül 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 ihbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	130	-	519	-	-	-	-	-	649
Yurt içinde yer. k.	121	-	519	-	-	-	-	-	640
Yurt dışında yer.k	9	-	-	-	-	-	-	-	9
Resmi kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. mevduatı	34	-	92.313	-	-	-	-	-	92.347
Diğ. kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	1.236	-	-	-	-	5.996	-	-	7.232
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	5.996	-	-	5.996
Yurt dışı bankalar	1.236	-	-	-	-	-	-	-	1.236
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.400</b>	-	<b>92.832</b>	-	-	<b>5.996</b>	-	-	<b>100.228</b>

Önceki dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.271</b>	-	<b>229.648</b>	-	-	<b>21.233</b>	-	-	<b>252.152</b>

30 Eylül 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 yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	15	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 Eylül 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	221	222	1.414	264
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>221</b>	<b>222</b>	<b>1.414</b>	<b>305</b>

**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	-	94.449	-	30.246
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	32.705	395.015	7.601	138.253
<b>Toplam</b>	<b>32.705</b>	<b>489.464</b>	<b>7.601</b>	<b>168.499</b>

**3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi**

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	32.705	489.464	7.601	168.499
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>32.705</b>	<b>489.464</b>	<b>7.601</b>	<b>168.499</b>

**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 aşılıyorsa, 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 Eylül 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**

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Genel karşılıklar	830	603
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	686	375
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	52	153
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	92	75
Diğer	-	-

**Genel karşılık hareket tablosu**

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	603	425
Dönem gideri	227	661
Karşılık iptali	-	-
<b>Kapanış bakiyesi, 30 Eylül</b>	<b>830</b>	<b>1.086</b>

30 Eylül 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	844	727
Kredi sigorta karşılığı	167	87
Dava karşılığı	88	88
Diğer karşılıklar	148	427
<b>Toplam</b>	<b>1.247</b>	<b>1.329</b>

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	106	156
Yapılan ödemeler (*)	(206)	(85)
Kapanış bakiyesi, 30 Eylül	945	997

(\*) 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 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla, 2.365,16 TL ve 2.173,19 TL'dir.

30 Eylül 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

2.265 TL (31 Aralık 2008 - 3.056 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 235 TL'si (31 Aralık 2008 - 378 TL) izin ücretleri, 1.085 TL'si performans ücretleri (31 Aralık 2008 - 1.633 TL) ile ilgili olup geri kalan 945 TL'si (31 Aralık 2008 - 1.045 TL) kıdem tazminatı karşılığından oluşmaktadır.

**30 Eylül 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 Eylül 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	75	26
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	169	337
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	16	21
Diğer	450	473
<b>Toplam</b>	<b>710</b>	<b>857</b>

**8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler**

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	93	84
Sosyal sigorta primleri-işveren	125	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	-	-
<b>Toplam</b>	<b>237</b>	<b>226</b>

**8.2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

30 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 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	24.533	7.698
Banka aval ve kabulleri	-	-
Akreditifler	14.965	15.546
<b>Toplam</b>	<b>39.498</b>	<b>23.244</b>

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	109.314	104.323
Geçici teminat mektupları	35.065	45.573
Avans ve diğer teminat mektupları	10.812	15.080
<b>Toplam</b>	<b>155.191</b>	<b>164.976</b>

**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	194.689	188.220
<b>Toplam</b>	<b>194.689</b>	<b>188.220</b>

**30 Eylül 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 Eylül 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	15.663	274	7.513	274
Kısa vadeli kredilerden	12.691	212	6.915	274
Orta ve uzun vadeli kredilerden	2.746	62	598	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	226	-	-	-
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	-	-	2.249	66
Yurt içi bankalardan	4.235	21	4.029	269
Yurt dışı bankalardan	5	3	7	16
Merkez ve şubelerden	71	46	5.602	499
<b>Toplam</b>	<b>4.311</b>	<b>70</b>	<b>11.887</b>	<b>850</b>

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	3.399	-	12.360	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.399</b>	<b>-</b>	<b>12.360</b>	<b>-</b>

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

30 Eylül 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	512	1.900	10.363	3.266
T.C. Merkez Bankasına	-	-	7	-
Yurt içi bankalara	-	-	-	-
Yurt dışı bankalara	477	-	-	-
Yurt dışı merkez ve şubelere	35	1.900	10.356	3.266
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>512</b>	<b>1.900</b>	<b>10.363</b>	<b>3.266</b>

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
<b>Kar</b>	<b>15.682</b>	<b>73.323</b>
Sermaye piyasası işlemleri karı	11.935	19.276
Türev finansal işlemlerden	1.721	2.686
Kambiyo işlemlerinden kar	2.026	51.361
<b>Zarar (-)</b>	<b>(18.506)</b>	<b>(71.242)</b>
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(482)	(2.229)
Türev finansal işlemlerden	(1.092)	(6.946)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(16.932)	(62.067)

**30 Eylül 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 931 TL'lik tutarın 749 TL'si geçmiş yıllara ilişkin düzeltmelerden kaynaklanan gelirlerden ve 182 TL'si faiz dışı diğer gelirlerden kaynaklanmaktadır. (30 Eylül 2008 - 353 TL'nin 281 TL'si geçmiş yıllara ilişkin düzeltmelerden kaynaklanan gelirlerden ve 72 TL'si faiz dışı diğer gelirlerden oluşmaktadır.)

**6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları**

	Carl dönem	Önceki dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	3.216	28
III. Grup kredi ve alacaklardan	15	4
IV. Grup kredi ve alacaklardan	2.129	10
V. Grup kredi ve alacaklardan	1.072	14
Tahsili şüpheli ücret komisyon ve diğer alacaklar	-	-
Genel karşılık giderleri	227	661
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	9.420	1.705
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler	9.420	1.705
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	80	159
<b>Toplam</b>	<b>12.943</b>	<b>2.553</b>

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Carl dönem	Önceki dönem
Personel giderleri	14.742	12.251
Kıdem tazminatı karşılığı	106	156
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	402	441
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	587	243
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	3.936	4.140
Faaliyet kiralama giderleri	347	735
Bakım ve onarım giderleri	458	491
Reklam ve ilan giderleri	167	159
Diğer giderler	2.964	2.755
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	2.345	3.146
<b>Toplam</b>	<b>22.118</b>	<b>20.377</b>

**30 Eylül 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 Eylül 2009 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi öncesi zarar 9.399 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2008 – 13.824 TL).

**9. Vergi karşılığına ilişkin açıklama**

Şube'nin 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri bulunmamakta, ertelenmiş vergi gideri ise 257 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2008 – 214 TL gelir).

**10. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar**

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi sonrası faaliyet zararı 9.656 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2008 – 13.610 TL zarar).

**11. Net dönem kar zararına ilişkin açıklama**

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 34.816 TL (30 Eylül 2008 – 33.740 TL), faiz giderleri ise 10.686 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2008 – 30.627 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**

3.102 TL tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların (30 Eylül 2008 – 3.289 TL) 2.432 TL (30 Eylül 2008 – 2.786 TL) tutarındaki kısmı Genel Merkez'e sağlanan hizmet gelirlerine ilişkin komisyonlardan meydana gelmektedir.

487 TL tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonlar bankalara verilen komisyonlardan oluşmaktadır (30 Eylül 2008 - 207 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 Eylül 2008 - Bulunmamaktadır).

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

**30 Eylül 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	165.232	132.055
TCMB	13.789	12.595
<b>Toplam</b>	<b>179.038</b>	<b>144.658</b>

**b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

	30 Eylül 2009	30 Eylül 2008
Nakit	8	7
Bankalar	465.369	88.305
TCMB	12.745	40.293
<b>Toplam</b>	<b>478.122</b>	<b>128.605</b>

**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 Eylül 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	-	-	2.562	34.841	40.863	25.248
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	115	-	3.674	-

(\*) 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	-	-	6.101	-	2.366	-

(\*) Yurtdışı merkez ve şubeler plasmanlarını da içermektedir.

**30 Eylül 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 Mevduat (*)	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
Dönem başı	-	-	139.034	201.273	6.839	1.231
Dönem sonu	-	-	395.236	139.034	2.476	6.839
Mevduat faiz gideri	-	-	1.936	13.622	472	280

(\*) 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	-	-	727.804	844.028	9.500	-
Toplam kar / zarar (*)	-	-	(12.986)	(15.192)	(147)	-
Riskten 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	237			
			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.

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

**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 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 2009 Dönemine ait Faaliyet Raporu

#### **1. Hakkımızda:**

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

Banka'nın 30.09.2009 itibariyle çalışan personel sayısı 237 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 30/09/2009 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 Eylül 2009 tarihli bilanço aktif büyüklüğü 659,676 Bin TL'dir. İlk 9 aylık net dönem zararı ise 9,656 Bin TL'dir. Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu ise %16.32'dir. 30 Eylül 2009 itibariyle seçilmiş finansal göstergeler aşağıdaki gibidir.

Seçilmiş Finansal Göstergeler:

Ticari Zarar	:	2,824 Bin TL
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Zarar	:	9,399 Bin TL
Net Dönem Zararı	:	9,656 Bin TL
Özkaynaklar	:	29,447 Bin TL
Toplam Aktifler	:	659,676 Bin TL