



DILERBANK

içindekiler

- 5** yönetim kurulu başkanının mesajı
- 7** genel müdürün mesajı
- 9** aktif ve özkaynaklar
- 10** yönetim kurulu, denetim komitesi, üst yönetim ve dış denetçi
- 11** banka hakkında genel bilgiler
- 14** son beş yıllık özet bilanço bilgileri
- 15** özet finansal bilgiler
- 17** 31 aralık 2009 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal raporlar ve bağımsız denetim raporu
- 18** bağımsız denetim raporu
- 65** yönetim kurulu raporu
- 67** murakıp raporu
- 68** yıllık faaliyet raporu uygunluk görüşü

Eylül 2008'de Lehman Brothers'ın küresel finans sistemini çökme noktasına getiren iflasiyla başlayan kriz, 2009'un ilk çeyreğinde Çin ve Hindistan dışındaki küresel ekonomilerde 1929 yılından sonraki en şiddetli resesyona yol açmıştır. İspanya, İrlanda, Yunanistan gibi yatırım kategorisindeki ülkelerin ratingleri Moody's ve S&P tarafından düşürülmüş, bütçe açıkları artan İngiltere ve ABD'nin ratingleri konusunda da sözkonusu kredi derecelendirme şirketleri tarafından uyarılar yapılmıştır.

Resesyonun tahribatını kontrol altında tutmak amacıyla küresel merkez bankaları tarafından alınan parasal tedbirler, G20 hükümetleri tarafından açıklanan mali gevşeme ve ekonomik teşvik paketleri 2009'un 2. çeyreğinden itibaren dalgalanmanın azalmasına yol açmıştır.

Mayıs başındaki Amerikan bankacılık sisteminin stres testi sonucunda, 19 büyük Amerikan bankasından 10 tanesinin acilen sermaye arttırımı yapmaları gereği ortaya çıkmıştır. Bu nedenle, mali ve parasal otoritelerin piyasalara sağlanan destekler konusundaki kararlılıkları artmış, böylelikle yılın 2. yarısında finansal piyasalarda toparlanma süreci hızlanmıştır. Baz etkisi devreye girdikçe küresel şirketlerin sonraki çeyrek bilançoları, önceki çeyrek bilançolarına göre gelir ve satışlar açısından daha iyi bir performans sağlamaya başlamış, bu da küresel borsaları yukarı itmiştir.

Ülkemizde kredi olanaklarının daralması ve ekonomik aktivitenin yavaşlaması başlangıçta özel sektör dış borçlarının geri ödenebilme sürecinin sorgulanmasına sebep olmuştur. Ekonomik aktivite yavaşlayınca, Maliye Bakanlığı piyasalara mali disiplinden vazgeçmeyeceği mesajını vermeye başlamıştır. İşsizlik oranı 16% ile rekor seviyeye ulaşmıştır.

IMF-Türkiye standby anlaşması ihtimali 2009 boyunca hükümet tarafından canlı tutulmuştur. Eylül sonunda İstanbul'da gerçekleşen G20/ IMF/ Dünya Bankası toplantılarında son iki senedir piyasada tartışılan muhtemel Türkiye-IMF standby anlaşması ihtimali yine kuvvetense de hükümet IMF ile anlaşma zemininin Eylül'de açıklanan Orta Vadeli Mali Plan zemininde olabileceğini açıklamıştır.

2010'a girerken bu konudaki belirsizlik devam etmektedir.

Dünyada esen deflasyonist hava Merkez Bankamızı enflasyon konusunda cesaretlendirmiş ve 2009 yılına 15% seviyesinde başladığı politika faizini Kasım ortasına gelindiğinde 6.5%'a indirmiştir. Son derece öngörülü politika izleyerek piyasaların önünden gitmiş ve 0% reel faiz seviyesine eriştikten sonra Aralık 2009'dan itibaren faiz perspektifini ekonominin ve enflasyon beklentilerinin durumuna endekslemiştir. TCMB halen ekonomilerde ikinci bir dip ihtimaline karşı faizleri negatif reel seviyelere indirebilecek ya da uzun süre tek haneli rakamlarda kalabilecek bir perspektif sergilemektedir.

2009 senesinde Bankacılık sektörümüz ülkemizin krizle mücadeledeki en güçlü sac ayaklarından biri olmuştur. 2008 senesine göre özkaynaklarını 27% arttırarak 108 milyar TL büyüklüğe ulaşan sektörümüz 20% Sermaye Yeterliliği rasyosu ile mukayese edilebilir pek çok ülkeyi geride bırakmıştır. Serbest sermaye / Özkaynak rasyosu 2008'deki 77% seviyesinden 80% e çıkmıştır. Özkaynak karlılık seviyesi 21% olan sektörümüz olumlu performansıya 2009 küresel hisse senedi akımlarından büyük pay almıştır.

2009 sona ererken Dubai'nin vadesi gelecek borçlarını yeniden yapılandırmak istemesi finansal piyasaları karıştırmıştır. Bu konu Abu Dhabi'nin yardımı ile geçirtilmişken bu defa öncülüğünü Yunanistan'ın yaptığı Portekiz, İrlanda, İspanya ve İtalya gibi ülkelerin bütçe açıkları ve aşırı borçlulukları Avrupa mali sisteminin sorgulanmasına sebep olmuştur.

Beklentimiz 2010 senesinde politika desteklerinin geri çekilmesi gündeme geldiğinde gelecek dönemlere dair ancak ılımlı bir büyüme potansiyelinin ortaya çıkacağı ve küresel işsizliğin yüksek seviyede devam edeceği şeklindedir.

Sonuç olarak son derece yüksek bir disipline sahip olan Türk bankacılık sistemi yaşanan tüm bu olumsuz dünya konjoktöründe ülkemizin en önemli finansal dayanağı olduğunu başarı ile ispatlamıştır.

Ahmet ERTUĞRUL

2009'da bankamız nakit kredi plasmanlarına devam etmiş ve geçen sene sonuna göre % 50 artışla toplam 85 milyon TL ye ulaşmıştır. Bu plasmanların büyük bölümü grup dışı firmalara yapılmıştır.

Bu dönemde gayrinakit plasmanlarımız ise bir önceki yılın aynı dönemine göre yaklaşık % 38 azalış ile 53 milyon TL'ye gerilemiştir.

Hazine Bölümümüz, yönetim kurulumuzun belirlediği limitler ve aktif pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde kur, faiz ve likidite riskinin yönetimine ihtiyatlı iyimserlikle devam etmiştir. Küresel piyasalarda ivmelenen iyileşme sürecinde döviz pozisyonu açısından dengeli bir yaklaşım sergilemeye devam etmiştir. Finansal istikrar ile küresel risk iştahı TL'de değerlenmeye sebep olurken benimsemiş olduğumuz yabancı para net genel pozisyon bilanço performansımıza olumlu katkıda bulunmuştur.

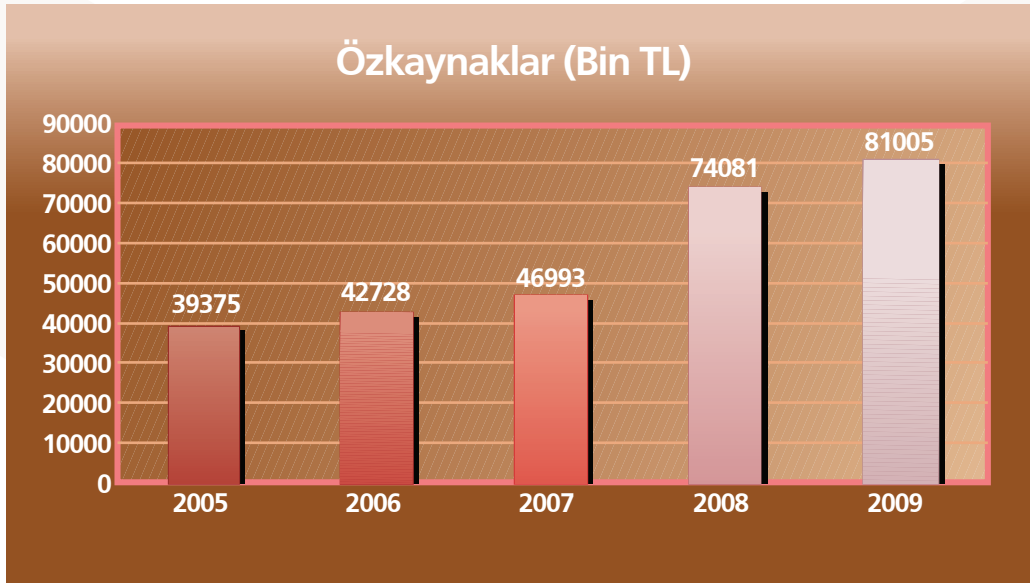
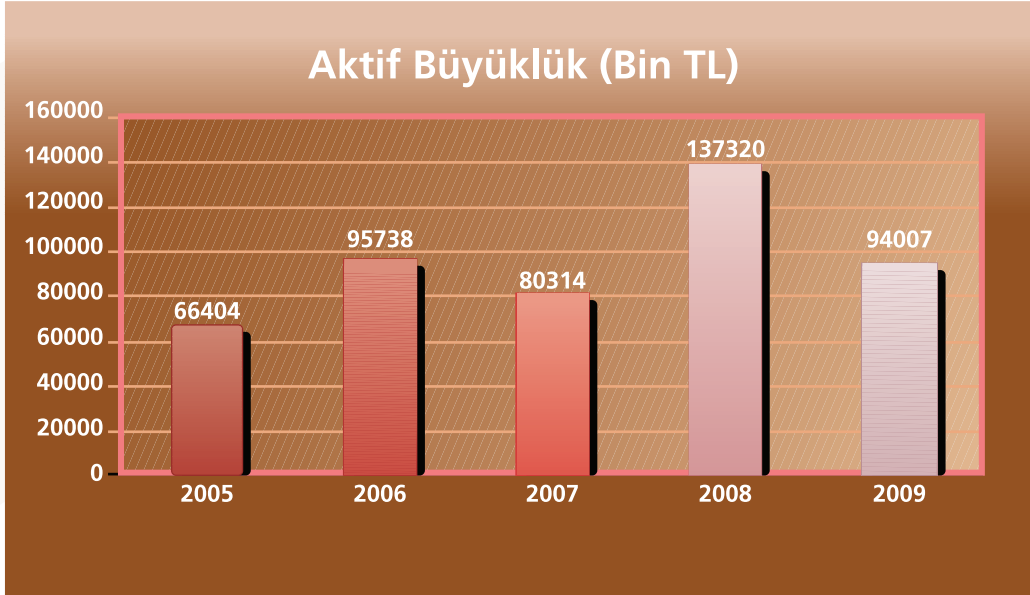
2009 senesinde bankalararası piyasa döviz işlem hacmimiz 1.2 milyar USD olmuştur. İMKB bono tahvil piyasası işlemlerimiz bilanço büyüklüğümüze nispetle önemli yer tutmaya devam etmiştir. Sene sonu itibarıyla 1.4 milyar TL işlem hacmi ile aynı tranşdaki bankaların çok üzerinde bir piyasa faaliyeti gösterilmiştir.

Bankamız 2009 yılını 94 milyon TL aktif büyüklüğü ve 6.9 milyon TL net kar ile kapatmıştır.

2010 senesinin ülkemiz ve bankacılık sektörümüz açısından, iyi kullanıldığı taktirde çok olumlu fırsatlar içerdiği kanısındayız.

2010 senesinde enflasyonun % 6 olan hedefin altında gerçekleşmesini bekliyoruz.

Natık ATAL



Ahmet Ertuğrul

Yönetim Kurulu Başkanı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi mezunudur. Halk Bankası A.Ş. ve Türk Eximbank A.Ş. Genel Müdürlüğü, THY A.O. ve Tekstilbank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliklerinde bulunmuştur. Halen Bilkent Üniversitesi Öğretim Görevlisidir.

İbrahim Pektaş

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Çukurova Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi mezunudur. Weatern Illinois Üniversitesi Ekonomi Yüksek Lisans Programı'nı tamamlamıştır. 1977 yılında Çalışma Bakanlığı'nda göreve başlamış, DPT Müsteşarlığı'nda çeşitli görevlerde bulunmuş, THY Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdür Yardımcılığı yapmıştır. 1992 yılında Diler Holding kuruluşlarında göreve başlamıştır.

Veysel Çakır

Yönetim Kurulu Üyesi

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi mezunudur. 1969 yılında Maliye Bakanlığı'nda Hesap Uzmanı olarak göreve başlamıştır. 1990 yılından beri Diler Holding kuruluşlarının Yönetim Kurullarında görev almaktadır. Halen bir Yeminli Mali Müşavirlik şirketinde Yönetim Kurulu Başkanlığı, İ.Ü. Öğretim Üyeliği; Deniz Ticaret Odası Başkanlık Mali Danışmanlığı görevlerini yürütmektedir.

Ömer Faruk Miras

Yönetim Kurulu Üyesi

Shiller International University (Londra) mezunudur. 1992 yılından beri Diler Holding şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyeliği mevcuttur. Ayrıca Deniz Ticaret Odası Yönetim Kurulu Üyeliği yapmaktadır.

Mehmet Suiçmez

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunudur. 1980 yılından bu yana Diler Holding'e bağlı kuruluşlarda çeşitli görevlerde bulunmuştur. 24 Nisan 2008 tarihinde Dilerbank Yönetim Kurulu Üyeliğine ve Denetim Komitesi Üyeliğine seçilmiştir.

Ali Akın Tarı

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

1969 yılında İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. Maliye Bakanlığı Hesap Uzmanları Kurulu'nda Baş Hesap Uzmanı, Hesap Uzmanları İstanbul Grup Başkanlığı'nda Başkan, BDDK Kurul Üyeliği ve Maliye Bakanlığı Bakanlık Müşavirliği görevlerinde bulunmuştur. 2008 yılında Dilerbank Yönetim Kurulu Üyeliğine ve Denetim Komitesi Üyeliğine seçilmiştir.

Natık Atal

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Marmara Üniversitesi İ.İ.B.F. İngilizce İktisat Bölümü mezunudur. Pamukbank A.Ş., Osmanlı Bankası A.Ş. ve MNG Bank A.Ş.'de çeşitli görevlerde bulunmuştur. Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin kuruluşundan beri Kredi ve Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmış olup 2009 yılında Genel Müdür olarak atanmıştır.

Cenk Aklani

Denetçi

Ankara Üniversitesi İ.İ.B.F. İşletme Bölümü mezunudur. Kıbrıs Vakıflar Bankası A.Ş., Asil Çelik A.Ş. ve Alarko Holding A.Ş.'de çeşitli görevler aldıktan sonra Diler Grubu'na katılmıştır. 1998 yılından beri bu görevi sürdürmektedir.

Murat Yavuz

Denetçi

2008 yılında Diler Holding kuruluşlarında göreve başlayan Murat Yavuz 2001 yılında Yıldız Teknik Üniversitesi 2005 yılında Rice University'den mezun olmuştur.

Belma Bulut

Risk Yönetimi Müdürü

İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi İngilizce İktisat Bölümünden 1995 yılında mezun olmuştur. Tekstilbank'ta Teftiş Kurulu ve Risk Yönetimi Grubu içinde 13 yıl çeşitli görevlerde bulunduktan sonra 23 Şubat 2009 tarihinde Diler Yatırım Bankası A.Ş. 'de Risk Yönetimi Bölümü Müdürü unvanı ile başlamış olup, halen bu görevi idame ettirmektedir.

Ragibe Sular

İç Denetim Yetkilisi

Ankara Üniversitesi S.B.F. Uluslararası İlişkiler Bölümü mezunudur. 1991 yılında T.C. Ziraat Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlamış olup, ardından muhtelif bankalarda görev almıştır. 2007 yılından beri Diler Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Sevkan Kılıç Varan

İç Kontrol Yetkilisi

İ.T.Ü. Matematik Mühendisliği mezunudur. Yapı ve Kredi Bankası'nda bankacılığa başlayan Varan, daha sonra Osmanlı Bankası A.Ş. ve Citibank A.Ş.'de İç Kontrol ve Hazine Kontrol bölümlerinde çalışmıştır. Ağustos 2008'den beri Diler Yatırım Bankası İç Kontrol Birimi'nde çalışmaktadır.

Banka Hakkında Genel Bilgiler

Diler Yatırım Bankası A.Ş. 1 Ekim 1998 tarihinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulmuştur. Banka'nın kuruluşundan cari döneme kadar statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Bu hesap dönemi içinde 5411 sayılı Bankacılık Kanunu gereğince, Banka'nın ödenmiş sermayesi 60.000 Bin TL (Y/Altmışmilyon Türk Lirası). Bu Sermaye, her biri 10 Türk Lirası değerinde 6.000.000 paya bölünmüştür.

HİSSEDAR	HİSSE ADEDİ	HİSSENİN TOPLAM İTİBAR BEDELİ	PAY ORANI
Recep Sami YAZICI	2.700.000	27.000	45
Yazıcı Demir Çelik San. ve Tur. Tic. A.Ş.	2.400.000	24.000	40
Diler Dış Ticaret A.Ş.	300.000	3.000	5
Diler Holding A.Ş.	300.000	3.000	5
Fuat MİRAS	300.000	3.000	5

Bu ortaklık yapısında cari dönemde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar;

Ad Soyad/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarı	Pay Oranı	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Recep Sami Yazıcı	2.700.000	45	27.000	-
Yazıcı Demir Çelik San. ve Tur. Tic. A.Ş.	2.400.000	40	24.000	-
Diğer	900.000	15	9.000	-

Bankamız halen tek şubeli ve toplam 19 personeli ile faaliyetlerine devam etmektedir.

Banka Yatırım Bankacılığı alanında hizmet vermektedir. Mevduat ve Katılım Fonu kabul etme dışında; kredi kullandırmaları esas olmak üzere başlıca faaliyet alanları Ticari Finansman, Kurumsal Bankacılık, Fon Yönetimi işlemleri ve Finansal Kiralama işlemleridir.

Eylül 2009 itibarı ile 86.271 bin TL aktif büyüklüğü ile tüm Bankalar sıralamasında 42'inci, Kalkınma ve Yatırım Bankaları içinde 11'inci sırada bulunmaktadır.

Yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak henüz araştırma ve geliştirme uygulamaları mevcut değildir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi hükmünce tesis edilen ve 1 Kasım 2006 tarihinde yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca Denetim Komitesi'nin görev yetki ve sorumlulukları yazılı olarak belirlenmiştir. Bu komitenin faaliyetleri özetle söz konusu yönetmelik çerçevesinde gerekli sistemleri kurmak, sürdürülebilirliğini sağlamak ve gerekli hükümleri yerine getirmek olarak adlandırılabilir. Bankamızda bu görevleri Ali Akın Tarı ve Mehmet Suiçmez yürütmektedir.

Bankamızda 2009 yılında 28 kez Yönetim Kurulu Toplantısı düzenlemiştir; tüm bu toplantılara denetim komitesi üyeleri de katılmıştır. Bankamızda kredi komitesi olmadığından tüm kredi tahsis işlemleri bu toplantılarda ele alınmaktadır. Denetim Komitesi üyeleri bu toplantılarda gerekli gördükleri hallerde karşılıklı muhtemel riskler konusunda uyarılarda bulunmakta ve bu risklerin yönetilebilmesi hususunda politikalar belirlemektedir.

İşe alma ve terfi uygulamaları İnsan Kaynakları Yönetmeliği çerçevesinde yerine getirilmekte olup, görev tanımlarının gerektirdiği niteliklere haiz personelin işe alınması titizlikle gerçekleştirilmektedir. Banka personelinin mesleki gelişimi için gerekli eğitim programları takip edilmekte, banka içi ve banka dışı eğitim faaliyetleri ile personel sürekli olarak desteklenmektedir. İnsan Kaynakları Müdürlüğü, çalışanın maddi ve manevi tüm haklarının korunmasını ön planda tutar. Çalışanın mesleki bilgi ve görgüsünü geliştirerek, başarıya özendirilecek olanaklar sağlar. Çalışanlar arasındaki sosyal ilişkilerin kurulmasını ve geliştirilmesini temin eder.

Bankamız dahil olduğu risk grubu ile çeşitli kredi ve leasing işlemleri yapmakta, ayrıca grubun dış ticaret ve hazine işlemlerine aracılık etmektedir. Bu bilgiler ayrıca 31 Aralık 2009 hesap dönemine ait finansal tablolar ve bağımsız denetim raporu kısmında detaylı olarak sunulmuştur.

Bankamız, Ana Bankacılık – Core Banking yazılım hizmetini , Intertech Bilgi Sistemleri ve Pazarlama A.Ş. firmasından Lisans satın alımı yöntemiyle almaktadır.

İç Denetim ve İç Kontrol birimlerince yapılan olağan denetim sonuçları Denetim Komitesi tarafından düzenli olarak değerlendirilmiştir.

Risk Yönetimi Bölümü çalışmaları Denetim Komitesince 3 aylık dönemlerde yapılan toplantılar ile değerlendirilmiştir. Bankamız BDDK'ya yapılan aylık yasal raporlamalar çerçevesinde piyasa riskine maruz değer ölçümlerini kur riski, faiz riski ölçümleri ile birlikte gerçekleştirmiştir. Operasyonel riske maruz değer ölçümleri son üç yıllık brüt gelir verisi ile gerçekleştirildiğinden yılın ilk aylık döneminde yeni ölçümleme yapılmış ve tüm yıl boyunca aynı değer sermaye yeterliliği rasyosunun hesaplanmasında kullanılmıştır. Kredi riskine maruz değer ölçümlerleri de yine aynı kapsamda, aylık BDDK raporlamaları çerçevesinde düzenli olarak gerçekleştirilmiştir.

Derecelendirme kuruluşlarınca Bankamıza herhangi bir derecelendirme yapılmamaktadır.

Denetim komitesi, Yönetim Kurulu adına Bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle görevli ve sorumludur.

Bu çerçevede Denetim Komitesi aylık periyodlarla Bankanın genel risk düzeyini; risk yönetimi birimi tarafından hazırlanan Faiz Oranı ve Kur Riski raporlamaları ile Toplam Riske Maruz Değer ve Bankanın Sermaye Yeterlilik oranını değerlendirme toplantıları yapmış ve Yönetim Kurulunu bu çerçevede bilgilendirmiştir. Denetim Komitesi ayrıca, İç Denetim Bölümü faaliyetlerini yakinen takip ederek, teftiş raporlarını değerlendirmiş; Bölüm ile periyodik görüşmelerde bulunmuş; Yıl sonu itibarıyla sözkonusu Bölüm tarafından hazırlanan, Bankamız 2009 Yılı Değerlendirme Raporu, 2009 Yılı Risk Matrisi, İç Denetim Bölümü 2009 Yılı Faaliyet Raporu ve 2010 Yılı Denetim Planı'nı inceleyerek onaylamış ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunmuştur.

Banka Risk Matrisinin ve değerlendirme raporunun hazırlanması ve Yönetim Kuruluna sunulması fonksiyonunu yerine getirmiştir.

Bankamız 2009 yılını bir önceki yılda olduğu gibi kârla kapatmıştır. 2008 yılında 7.088 Bin YTL net kâr eden Bankamız, 2009 yılını 6.924 Bin TL net kârla kapatmıştır. Toplam aktiflerimiz içinde likit aktiflerimizin payı 2008 yılında % 91,40 2009 yılında ise % 92,37 olmuştur.

Bankanın Sermaye Yeterlilik Rasyosu 2009 yılında % 55,38 olarak gerçekleşmiş, Bankanın finansal güçlülüğü ve muhafazakar yönetiminin göstergesi olmuştur.

Bankanın diğer faaliyetlerden gelirleri 92 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın Risk Stratejileri ve Politikaları geliştirilerek güncellenmiştir. Bankanın 5 yıllık Strateji Planı oluşturulmuştur.

Banka'nın Risk Yönetimi düzenlemelerinin başlıca hedefi, karar verme aşamasına hazırlanan raporlar ve gerçekleştirilen ölçümler ile;

- Doğru yönde katkıda bulunulması,
- Ölçülebilir risklerin alınarak, BANKA yararına olan fırsatların değerlendirilmesi için daha yaratıcı ve aynı zamanda risk bilinci yüksek bir ortamın ve yönetimin oluşturulmasına katkıda bulunulmasıdır.
- Dilerbank'ın ölçeği ve işlem hacmi gözönüne alınarak; büyük ölçekli bankalarda Kredi Tahsis Komitesi, Kredi Risk Yönetimi Komitesi, Kredi Kontrol Komitesi gibi komitelerin yerine getirdiği görev ve sorumluluklar bizzat Banka Yönetim Kurulu tarafından üstlenilmiştir.

Bu görevler başlıca;

- Genel kredi prosedürlerinin hazırlanması,
- Kredi kullandırım standartlarının belirlenmesi,
- Rating standartlarının belirlenmesi,
- Firma ve sektör bazında limit tahsisi,
- Gerekliğinde yetki delegasyonu,
- Büyük kredi ve grup kredilerinin takibi,
- Aktif konsantrasyonunun belirlenmesi,
- Teminatlandırma ile ilgili standartların belirlenmesi,
- Portföy Yönetimi çerçevesinde risk konsantrasyonlarının, izleme ve değerlendirme fonksiyonunun yerine getirilmesi,
- Kredi fiyatlaması,
- Yasal düzenlemelere uyum.
- Yönetim Kurulu; limit tahsisi, kredi kullandırım ve takip işlevlerini yerine getirirken, evrensel uygulamalar düzenleyici otorite tarafından öngörülen prensipler ve düzenlemeler doğrultusunda hareket eder.
- Yönetim Kurulu; değerlendirmeleri ve konjonktür çerçevesinde - kanuni limitler dahilinde kalmak şartıyla – risk alıcı, nötr ya da riskten kaçınıcı pozisyon alınmasına karar verebilir.
- Yönetim Kurulu; iş yoğunluğuna ve hızına bağlı olarak üstlendiği görevlerden bir kısmını, yetki devri yoluyla alt birimlere aktarabilir. Yetkilendirmeyi yaparken, ilgili birimin yapısı ve personel kalitesi gözden geçirilir ve gerekli iç kontrol mekanizmalarının kurulduğuna dikkat eder.
- Limit tahsisi yetkisi sadece Yönetim Kurulu'nun uhdesinde olup devredilemez.
- Alt birimler, karar verme ve değerlendirme sürecinde Yönetim Kurulu'nun ihtiyaç duyduğu her çeşit bilgi ve belgeyi eksiksiz ve doğru olarak sağlamakla yükümlüdürler.

Son beş yıllık özet bilanço bilgileri (Bin TL)

	2005	2006	2007	2008	2009
Aktif Hesaplar					
Kasa ve Bankalar	32,621	54,190	58,124	82,243	1,592
Menkul Kıymetler	22,694	32,712	14,951	6,757	2,656
Krediler	100	0	1,350	42,523	85,118
Finansal Kiralamadan Alacaklar	8,842	8,551	5,674	4,567	2,877
Diğer	2,147	285	215	1,230	1,764
Toplam	66,404	95,738	80,314	137,320	94,007
Pasif Hesaplar					
Mevduat	0	0	0	0	0
Para Piyasaları	0	10,516	9,805	3,001	1,000
Alınan Krediler	10,744	24,487	2,389	35,642	4,564
Müstakriz Fonlar	0	17,316	20,156	21,696	4,231
Muhtelif Borçlar ve Diğer	15,974	691	971	2,900	3,207
Özkaynaklar	39,686	42,728	46,993	74,081	81,005
Toplam	66,404	95,738	80,314	137,320	94,007

Özet Finansal Bilgiler (Bin TL)

Aktifler	2009	2008	Değişim %
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	773	3,907	-80.21
Bankalar ve Para Piyasaları	819	78,336	-98.95
Menkul Değerler	2,656	6,757	-60.69
Krediler	85,118	42,523	100.17
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	2,877	4,567	-37.00
Diğer	1,764	1,230	43.41
Aktif Toplamı	94,007	137,320	-31.54

Pasifler	2009	2008	Değişim %
Para Piyasaları	1,000	3,001	-66.68
Alınan Krediler	4,564	35,642	-87.19
Diğer	7,438	24,596	-69.76
Özkaynaklar	81,005	74,081	9.35
Pasif Toplamı	94,007	137,320	31.54

Başlıca Finansal Oranlar (%)	2009	2008	2007
Semaye Yeterliliği Oranı	55.38	64.75	74.97
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	86.17	53.95	58.51
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	84.29	53.05	58.29
Menkul Değer Cüzdanı / Toplam Aktifler	02.83	04.92	18.62
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	90.54	30.97	00.09
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	01.88	00.01	00.00
YP Aktifler / Toplam Aktifler	14.96	39.99	44.08
YP Pasifler / Toplam Pasifler	08.49	38.16	28.04
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	92.24	91.40	91.26
Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	10.71	06.41	04.96
Faiz Dışı Gelirler / Toplam Aktifler	01.96	00.42	04.00
Dönem Net Karı / Toplam Aktifler	07.36	05.16	05.31

**DİLER YATIRIM BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

31.12.2009 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Rapor ve
Bağımsız Denetim Raporu

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, bilanço dışı hesaplar tablosu, nakit akış tablosu, kar dağıtım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özeti denetlemiştir.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal

tablolarında yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

*İstanbul,
22 Şubat 2010*

Gürel
Yeminli Mali Müşavirlik ve
Bağımsız Denetim Hizmetleri
Anonim Şirketi

Dr. M.Özgür Günel
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**DİLER YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL
SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Tersane Cad. No: 96 Diler Han Kat: 8
Karaköy - İstanbul
Telefon : 0212 253 66 30
Fax : 0212 253 94 54

Elektronik site : www.dilerbank.com.tr
Elektronik posta : e.aydin@dilerbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM 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 Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

22 Şubat 2010

Ahmet Ertuğrul
Yönetim Kurulu Başkanı

Natık Atal
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür

İlhami Bahçekapılı
Muhasebe Müdürü

Mehmet Suiçmez
Denetim Komitesi Üyesi

Ali Akın Tari
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad /Unvan: Erdal Aydın / Yönetmen

Tel No : 0 212 253 66 30

Fax No: 0 212 253 94 54

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	23	XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	34
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama	23	XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	34
III.	Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	23	XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	34
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	23	XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	34
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	23	XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	34
			XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	35
			XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	35
			XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	35
			XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	35
			XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
			XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	35
			XXIII.	Diğer Hususlara ilişkin açıklamalar	35

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	24-25
II.	Nazım hesaplar tablosu	26
III.	Gelir tablosu	27
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	28
V.	Özkaynak değişim tablosu	29
VI.	Nakit akış tablosu	30
VII.	Kar dağıtım tablosu	31

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	32
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	32
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	32
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	32
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	32
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	32
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	33
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	33
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	33
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	34

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	36
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	38
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	40
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	41
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	41
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	43
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	45
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	46
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	46

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	61
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	62

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	63
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	63
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	63

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi 31 Aralık 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)**

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi
Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi ("Banka") 1 Ekim 1998 tarihinde, Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulmuştur. Banka'nın kuruluşundan cari döneme kadar statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka'nın sermayesi 60,000 YTL (Altmışmilyon Yeni Türk Lirası)'dır. Sermaye, her biri 10 Yeni Türk Lirası değerinde 6.000.000 paya bölünmüştür.

Ortaklar	Hisse Adedi	Hissenin Toplam İtibar Bedeli	Pay Oranı (%)
Recep Sami YAZICI	2.700.000	27,000	45
Yazıcı Demir Çelik San.ve Turizm Tic.AŞ	2.400.000	24,000	40
Diler Dış Ticaret AŞ	300.000	3,000	5
Diler Holding AŞ	300.000	3,000	5
Fuat MİRAS	300.000	3,000	5

Ortaklık yapısında cari dönemde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Diler Yatırım Bankası AŞ Diler Şirketler Grubuna dahildir.

Temeli, 1949 yılında atılan Diler Holding, zaman içinde üretim bünyesinde bulunan entegre demir çelik tesislerinin yanısıra dış ticaret, denizcilik, inşaat, taahhüt, enerji, tekstil, turizm ve finans alanlarında faaliyet gösteren şirketleriyle ülkenin önde gelen Gruplarından biridir.

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ahmet ERTUĞRUL	Yönetim Kurulu Başkanı	24.04.2008	Yüksek Lisans	43 yıl
İbrahim PEKTAŞ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	24.04.2008	Lisans	25 yıl
Veysel ÇAKIR	Yönetim Kurulu Üyesi	21.09.1998	Lisans	34 yıl
Ömer Faruk MİRAS	Yönetim Kurulu Üyesi	21.09.1998	Lisans	18 yıl
Mehmet SUIÇMEZ	Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	24.04.2008	Lisans	27 yıl
Ali Akın TARI	Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	27.06.2008	Lisans	37 yıl
Natik ATAL	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	02.10.1998	Lisans	19 yıl
Cenk Aklan	Denetçi	13.04.1999	Lisans	23 yıl
Murat Yavuz	Denetçi	24.04.2008	Lisans	5 yıl

Natik Atal, Ocak 2009 tarihinde, vekaleten yürüttüğü Genel Müdürlük görevine asaleten atanmıştır. Üst yönetimde bulunan kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Recep Sami Yazıcı	2.700.000	%45	27,000	-
Yazıcı Demir Çelik San ve Turizm Tic. A.Ş.	2.400.000	%40	24,000	-
Diğer	900.000	%15	9,000	-
Toplam	6.000.000	%100	60,000	-

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka'nın başlıca faaliyet alanları ticari finansman, kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri ve finansal kiralama işlemleridir. Banka'nın Bankacılık Kanunu'na göre kuruluş statüsünden dolayı mevduat toplama yetkisi bulunmamaktadır.

İKİNCİ 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. Kar Dağıtım Tablosu

	Dipnot	Cari Dönem 31.12.2009			Önceki Dönem 31.12.2008		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	146	627	773	121	3,786	3,907
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	2	124	126	4,176	11	4,187
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2	124	126	4,176	11	4,187
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2	-	2	4,176	-	4,176
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	124	124	-	11	11
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	5	714	719	15,124	40,202	55,326
IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		100	-	100	23,010	-	23,010
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		100	-	100	23,010	-	23,010
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	76,781	8,337	85,118	37,523	5,000	42,523
6.1 Krediler ve Alacaklar		76,781	8,337	85,118	37,523	5,000	42,523
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		31,152	-	31,152	26,053	-	26,053
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		45,629	8,337	53,966	11,470	5,000	16,470
6.2 Takipteki Krediler		70	-	70	70	-	70
6.3 Özel Karşılıklar (-)		70	-	70	70	-	70
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	1,096	1,434	2,530	1,145	1,425	2,570
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,096	-	1,096	1,145	-	1,145
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	1,434	1,434	-	1,425	1,425
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	49	2,828	2,877	81	4,486	4,567
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		56	3,252	3,308	100	5,145	5,245
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		7	424	431	19	659	678
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	200	-	200	118	-	118
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	79	-	79	12	-	12
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		79	-	79	12	-	12
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	62	-	62	20	-	20
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Erteleilmiş Vergi Varlığı		62	-	62	20	-	20
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN ve DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	1,423	-	1,423	1,080	-	1,080
AKTİF TOPLAMI		79,943	14,064	94,007	82,410	54,910	137,320

PASİF KALEMLER	Dipnot	Cari Dönem 31.12.2009			Önceki Dönem 31.12.2008		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1. Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2. Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	61	61	-	10	10
III. ALINAN KREDİLER	(3)	800	3,764	4,564	5,002	30,640	35,642
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1,000	-	1,000	3,001	-	3,001
4.1. Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2. İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1,000	-	1,000	3,001	-	3,001
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1. Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3. Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		109	4,122	4,231	35	21,661	21,696
6.1. Müstakriz Fonları		109	4,122	4,231	35	21,661	21,696
6.2. Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		47	31	78	8	1	9
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	28	3	31	29	88	117
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1. Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2. Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	1,149	-	1,149	763	-	763
12.1. Genel Karşılıklar		976	-	976	623	-	623
12.2. Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3. Çalışan Hakları Karşılığı		22	-	22	15	-	15
12.4. Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5. Diğer Karşılıklar		151	-	151	125	-	125
XIII. VERGİ BORCU	(8)	1,888	-	1,888	2,001	-	2,001
13.1. Cari Vergi Borcu		1,888	-	1,888	2,001	-	2,001
13.2. Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1. Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	81,005	-	81,005	74,081	-	74,081
16.1 Ödenmiş Sermaye		60,000	-	60,000	60,000	-	60,000
16.2 Sermaye Yedekleri		2,375	-	2,375	2,375	-	2,375
16.2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6. Yatırım amaçlı g.menkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9. Satış Amaçlı Duran Elde Tutulan ve durdurulan faal. İlişkin duran Varlıkların birikmiş Değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10. Diğer Sermaye Yedekleri		2,375	-	2,375	2,375	-	2,375
16.3 Kar Yedekleri		11,706	-	11,706	4,618	-	4,618
16.3.1. Yasal Yedekler		709	-	709	269	-	269
16.3.2. Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3. Olağanüstü Yedekler		10,997	-	10,997	4,349	-	4,349
16.3.4. Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		6,924	-	6,924	7,088	-	7,088
16.4.1. Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2. Dönem Net Kâr ve Zararı		6,924	-	6,924	7,088	-	7,088
PASİF TOPLAMI		86,026	7,981	94,007	84,920	52,400	137,320

	Dipnot	Cari Dönem 31.12.2009			Önceki Dönem 31.12.2008		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		70,244	73,847	144,091	66,636	48,771	115,407
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1),(3)	50,095	2,408	52,503	63,558	21,619	85,177
1.1. Teminat Mektupları		50,095	2,408	52,503	63,558	21,619	85,177
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		12,379	1,404	13,783	18,353	1,392	19,745
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		37,716	1,004	38,720	45,205	20,227	65,432
1.2. Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1),(3)	6,469	6,481	12,950	3,078	27,152	30,230
2.1. Cayılamaz Taahhütler		6,469	6,481	12,950	3,078	27,152	30,230
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		6,469	6,481	12,950	3,078	27,152	30,230
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetleri Pro. Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	13,680	64,958	78,638	-	-	-
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		13,680	64,958	78,638	-	-	-
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		10,580	10,540	21,120	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		7,554	3,011	10,565	-	-	-
3.2.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3,026	7,529	10,555	-	-	-
3.2.2.1. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	347	347	-	-	-
3.2.2.2. Swap Para Alım İşlemleri		-	174	174	-	-	-
3.2.2.3. Swap Para Satım İşlemleri		-	173	173	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3,100	53,398	56,498	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		3,100	24,811	27,911	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	28,587	28,587	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	673	673	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	330	330	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	343	343	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)		-	-	-	-	-	-
IV. EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		70,244	73,847	144,091	66,636	48,771	115,407

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Cari Dönem (01.01.2009- 31.12.2009)	Önceki Dönem (01.01.2008- 31.12.2008)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	10,342	9,421
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		8,296	3,043
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2	15
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		492	3,060
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		861	1,616
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		392	1,215
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		127	966
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		265	249
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		299	472
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	272	625
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		267	479
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		5	146
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	NET FAİZ GELİR / GİDERİ [I - II]		10,070	8,796
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		254	239
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		451	483
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		451	483
4.1.2	Diğer		-	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		197	244
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		10	10
4.2.2	Diğer		187	234
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	1,497	2,959
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		528	460
6.,2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		585	25
6.2	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		384	2,474
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	92	100
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI(III+IV+V+VI+VII)		11,913	12,094
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	353	371
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	2,931	2,924
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		8,629	8,799
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	8,629	8,799
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	-1,705	-1,711
16.1.	Cari Vergi Karşılığı		-1,747	-1,889
16.2.	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		42	178
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV ± XVI)	(10)	6,924	7,088
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran varlık Gelirleri		-	-
18.2.	İştirak,Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol edilen Ort. (İş ort.) Satış Karları		-	-
18.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran varlık Giderleri		-	-
19.2.	İştirak,Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol edilen Ort. (İş ort.) Satış Zararları		-	-
19.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII - XIX)	(8)	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-
21.1.	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2.	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)	(10)	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KAR VE ZARARI (XVII+XXII)	(11)	6,924	7,088
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		1,15400	1,18133

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2009	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2008
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-	-
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-	-
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	6,924	7,088
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	6,924	7,088
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	6,924	7,088

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Ölçülen Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zarar)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Yeni Değerleme Fonu	Yeni Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2008)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		20,000	22,375	-	-	21	-	332	-	4,265	-	-	-	-	46,993
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)		20,000	22,375	-	-	21	-	332	-	4,265	-	-	-	-	46,993
IV. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		40,000	-20,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000
14.1 Nakden		20,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000
14.2 İç Kaynaklardan		20,000	-20,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	7,088	-	-	-	-	-
XX. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	248	-	4,017	-	-4,265	-	-	-	-	7,088
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	248	-	4,017	-	-4,265	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		60,000	2,375	-	-	269	-	4,349	-	7,088	-	-	-	-	74,081
CARI DÖNEM (31/12/2009)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		60,000	2,375	-	-	269	-	4,349	-	-	7,088	-	-	-	74,081
II. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	6,924	-7,088	-	-	-	6,924
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	440	-	6,648	-	-	-	-	-	-	-
18.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	440	-	6,648	-	-	-	-	-	-	-
18.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-7,088	-	-	-	-
18.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		60,000	2,375	-	-	709	-	10,997	-	6,924	-	-	-	-	81,005

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2009	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2008
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		7,998	8,355
1.1.1 Alınan Faizler (+)		9,545	8,596
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		272	126
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		255	239
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		1,484	1,429
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		-	-
1.1.9 Diğer (+/-)		-46	1,075
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		-88,373	-1,908
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		4,061	9,869
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-42,220	-41,115
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	VI-1	-	-
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-31,078	32,867
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-1	-19,137	-3,529
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		-80,375	6,447
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		-276	-73
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		276	-
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		-	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		-	73
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 (+/-)		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit			20,000
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	20,000
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6 Diğer (+/-)		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)			
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		-80,651	26,374
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	V-2	82,243	55,869
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-3	1,592	82,243

	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	8,629	8,799
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	1,705	1,711
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1,747	1,889
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-42	-178
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	6,924	7,088
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	346	354
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	6,578	6,734
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13.DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14.ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3.ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	1,096	1,122
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	109.63	112.23
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur ve kar dağıtımına ilişkin karar olağan Genel Kurul toplantısında verilecektir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun “Muhasebe ve Raporlama” başlıklı 37. maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Raporlama Standartları”) uygun olarak düzenlemektedir. Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır. Banka’nın finansal tablolarının hazırlanmasında 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesi uygulanmış, ancak BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarih ve BDDK. DZM. 2/13/-d-5 sayılı ile yayınlanan genelge ile Ocak 2005 dönemi itibarıyla yüksek enflasyon dönemi özelliklerinin büyük ölçüde ortadan kalktığı belirtilmesi üzerine 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmasına son verilmiştir.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka’nın temel faaliyet alanı; yatırım bankacılığı ana faaliyet alanı altında kurumsal finansman ve alım-satım faaliyetlerini, bankacılık ana faaliyet alanı altında ise mevduat kabul etme haricindeki ticari bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka kendini yüksek oranda özkaynaklarıyla finanse etmiş olup, Banka’nın sahip olduğu fonlar yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yönelmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemli krediler kolaylıkla tespit edilebilmektedir. Likidite oranlarının sektör ortalamalarının üzerinde tutulması planlanmış, vadesi gelmiş tüm yükümlülüklerini karşılayacak şekilde ayarlanmaya özen gösterilmiştir. Gerektiğinde, Merkez Bankası, yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki limitler dahilinde borçlanma imkanı sağlayabilmektedir. Bilanço dışı risk alanları, vadeli döviz işlemleri ve gayri nakdi kredi ve yükümlülüklerinden oluşmaktadır. Banka aktiflerini, büyük oranda özkaynaklar, yurtdışından kullandığı orta ve uzun vadeli krediler ve müstakriz hesaplar ile fonlamaktadır. Banka bu kaynaklarını çoğunlukla nakdi kredi, gecelik repo ve Finansal Kiralama yoluyla değerlendirmektedir. Diğer yandan faize duyarlı aktif kalemlerinin faiz yapıları dengeli olarak dağıtılmış olup, faiz hareketlerinin etkisi minimize edilmiştir. Aynı şekilde kur riski yönetiminde döviz pozisyonunun yasal limitler içinde dengede kalması hedeflenmekte olup, olası kur hareketlerinin etkilerine karşı başlıklık sağlanmıştır. Söz konusu piyasalarda yapılan işlemler, Yönetim Kurulu bilgisi tarafından belirlenen limitler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Yasal limitler ve Banka’nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları gözönüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (“TCMB”) döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL’ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Banka’nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka’nın gömülü türev ürünleri bulunmamaktadır. “Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 39”) hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap ve opsiyon işlemleri “Alım satım amaçlı” işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz, TMS 39’da belirlenen etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılır. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Esas olarak ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer finansal kurum ve kuruluşlara sağlanan fonlarla ilgili olarak ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve “Etkin faiz oranı yöntemi”ne göre muhasebeleştirilmektedir. Gerek belirli bir süre için sunulan hizmetler için olmayan gereksede etkin faiz oranı yönteminin bir parçası olmayan; sözleşmeler yoluyla sağlanan hizmetler yada üçüncü şahıslar için fon sağlama gibi varlık alım satımına aracı olunması durumunda alınan ücret ve komisyonlar tahsil edildikleri tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir. Finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirilme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve kredi ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip eden dönemlerde değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçek değer, değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmaktadır; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak rayiç değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar, elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Finansal Kiralama Faaliyetleri: Minimum kira ödemelerinin toplamı, faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak "finansal kiralama alacakları" hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı "finansal kiralama alacakları" hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar :

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

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

Kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya, ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasaları" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre hızlandırılmış itfa yöntemi kullanılarak ayırmaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar aktife giriş tarihinden 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, 31 Aralık 2004 tarihinden sonra aktife giren varlıklar ise ilk alış bedelleri ile mali tablolara yansıtılmıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

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

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

Banka'nın kayıtlarında bulunan maddi duran varlıklar üzerinden azalan bakiyeler usulüne göre amortisman ayrılmaktadır. Banka 30 Eylül 2008 itibarıyla kullanmakta olduğu tahmini ekonomik ömürlerini değiştirmiştir. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	30 Eylül 2008 tarihinden itibaren kullanılanlar	
	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Büro ve mobilyalar	5	20
Bilgisayarlar	4	25
Bilgisayar yazılımları	3	33.30
Diğer Maddi Duran Varlıklar	5-15	13.32-20

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar :

Finansal kiralama işlemleri "TMS 17" "Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilir.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar :

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtılmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse kesin hala gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda, Banka söz konusu koşullu varlığı finansal tablo dipnotlarında göstermektedir.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar :

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür.

İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplanmış ve muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	% 5.92	% 5.71
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	%81	%96

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32 inci maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı % 30’ dan % 20’ ye indirilmiştir. Buna göre, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları % 20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) gibi indirimleri sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yatırım teşviğinin indirim olarak kullanılması halinde vergi oranı % 30’dur. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30’uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %10 oranında uygulanan stopaj oranı %15’e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların yada borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamaların dışında tutulmuştur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmiştir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmiştir. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “etkin faiz oranı yöntemi” ile “iskonto edilmiş bedel”leri üzerinden değerlendirilmektedir.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

İhraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka’nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Resmi Gazete’nin 10 Şubat 2007 tarih ve 26430 sayılı nüshasında yayınlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in” 28’inci maddesinin (a) fıkrasına göre raporlamanın bölümlenmeye göre yapılması 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiştir.

Faaliyet alanı Banka’nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubunda bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan ayırt edilebilir bölümdür.

Banka Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde olduğu için bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermeyip, faaliyet bölümleri Yatırım Bankacılığı ve Kurumsal Bankacılık ile sınırlıdır. Yatırım Bankacılığı alanında Finansal Kiralama işlemleri yapmaktadır. Geri kalan tüm faaliyetleri Kurumsal Bankacılık alanında değerlendirebiliriz.

XXIII. Diğer Hususlara ilişkin açıklamalar

Nakit akım tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit” kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile TCMB dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki serbest vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi 31 Aralık 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 55.38 olmuştur. (31 Aralık 2008: % 64.75)

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

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

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları						
	0%	10%	20%	50%	100%	150%	200%
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	3,414	-	718	-	89,648	-	-
Nakit Değerler	61	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	15	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	718	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	100	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	696	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	84,743	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	2,525	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	1,088	-	-	-	1,383	-	-
Aktiflerimizin Vad. Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	19	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	10	-	-	-	778	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	200	-	-
Diğer Aktifler	1,444	-	-	-	-	-	-
Nazım Kalemler	-	-	1,440	-	25,652	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	600	-	25,652	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	840	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	3,414	-	2,158	-	115,300	-	-

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	115,732	101,831
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	19,500	6,650
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	12,627	6,836
Özkaynak	81,879	74,668
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	% 55.38	% 64.75

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	60,000	60,000
Nominal Sermaye	60,000	60,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	2,375	2,375
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	709	269
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	709	269
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	10,997	4,349
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	10,997	4,349
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	6,924	7,088
Net Dönem Kârı	6,924	7,088
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	23	24
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	79	12
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	80,903	74,045
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	976	623
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme 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, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'inin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	976	623
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	81,879	74,668
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	81,879	74,668

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu

Lehine kredi tahsis edilen firmalar sermaye sahiplerine göre gruplanmakta ve firma bazında tahsis edilen kredi limitlerinin yanısıra firmanın dahil olduğu sermaye grubuna kullanılabilir azami kredi miktarını belirleyen grup kredi limitleri de ayrıca tahsis edilmektedir. Firma ya da sermaye grubu limitlerinin dışında, coğrafi bölgelere ya da sektörler için tahsis edilen kredi limitleri de ayrıca tahsis edilmektedir. Firma ya da sermaye grubu limitlerinin dışında, coğrafi bölgelere ya da sektörler için tahsis edilen kredi limitleri de ayrıca tahsis edilmektedir.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği

Tahsis edilmiş kredi limitlerinden firmalar lehine yapılan günlük kredi kullandırım talepleri limit, teminat ve diğer kredi tahsis koşullarına uygunluk yönünden ilgili departmanlarca incelenmekte, inceleme sonucunda herhangi bir aykırılığın bulunmadığının tespiti halinde bankacılık sisteminde limitlerin kullanıma açılması sağlanmaktadır. Bankanın dahil olduğu grup ve diğer gruplar bazında risk yoğunlaşması aylık olarak takip edilmekte ve Denetim Komitesine konu ile ilgili tespitler düzenli olarak sunulmaktadır. Bilanço dışı risk doğuran türev işlemler ise Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiler dahilinde Hazine Departmanınca gerçekleştirilmekte olup, risk yoğunlaşması da anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri her limit arttırım veya kredi kullandırım talebinde yeniden incelenmekte ve inceleme sonucunda mevcut limitin artırılması, aynen veya ilave teminatlarla muhafazası ya da mevcut limitlere bloke konularak riskin acilen tasfiyesine karar verilmektedir. Diğer taraftan, gerek ilk defa lehine kredi tahsisi için teklifte bulunulan firmalarla, mevcut limitinin artırılmasına ya da mevcut limitten kullandırım yapılmasına yönelik taleplerin değerlendirilmesi sırasında da firmanın mevcut bilanço ve gelir tablolarının mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir. Bankada hesap durumu belgesi talep edilen müşterilere aynı zamanda derecelendirme yapılmakta olup, mevcut derecelendirme modelinin revizyonuna ilişkin çalışmalar da paralel şekilde devam ettirilmektedir. Bankanın nihai hedefi içsel derecelendirmeye dayalı ileri yaklaşımları kullanmak olduğundan, Basel II normlarına uygun olarak kredi riski kayıp veri tabanı tesis edilmiş olup, düzenli olarak veri biriktirmeye başlanılmıştır.

Bankanın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği

Gruba dahil firmalar lehine yapılan vadeli işlemler de dahil olmak üzere, bu tür işlemler tıpkı diğer müşteriler lehine yapılan işlemler gibi Hazine Departmanınca yönetilmekte olup söz konusu işlemlerin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır. Banka yoğunlaşma riskine dair kontrollere türev ürünleri de dahil etmektedir. Risk doğuran bir husus olması halinde Denetim Komitesi ve Üst Yönetim bilgilendirilmektedir. Ancak bankada şu ana kadar bu yönde bir tespit oluşmamıştır.

Banka'nın önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin kredi riskine maruz kalınarak, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması işlemlerini doğuracak herhangi bir durum ile karşılaşmamıştır. Böyle bir durumu erken haber verecek şekilde düzenli olarak ilgili departmanlarca kontrol çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı

Tazmin edilen gayrinakdi kredi bulunmamaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği

Bu kapsamda kredili işlemimiz mevcut değildir.

Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme

İthalat - ihracat işlemlerine aracılık yapmanın dışında halen yurtdışında yürütülmekte bulunan herhangi bir bankacılık işlemi ya da yurtdışına açılmış bir kredi bulunmamaktadır. İthalat - ihracat işlemlerine aracılık yapılırken ise uluslararası değerlendirme kriterlerine göre üst düzeyde olduğu kabul edilen bankalarla çalışılmaya çaba gösterilmektedir. Bu nedenle de Banka'nın gerek karşı bankanın faaliyette olduğu ülkenin ekonomik koşullarından gerekse de karşı bankanın kendi yapısından kaynaklanabilecek bir risk ile karşılaşma olasılığı yönetim tarafından düşük olarak algılanmaktadır. Ülke ve karşı banka bazında risk doğuracak şekilde bir yoğunlaşma olup olmadığı hususu periyodik olarak kontrol edilmektedir.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunup olunmadığı

Diğer finansal kurumların ithalat ve ihracatta aracılık işlemlerinin toplam hacmine göre söz konusu işlemler tutarının çok daha sınırlı olması nedeniyle bu konuda önemli bir kredi riski yoğunluğu taşınmamaktadır.

Banka'nın;

a) İlk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 100 dür. (31 Aralık 2008: % 100)

b) İlk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2008: %100).

c) İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar içindeki payı % 90.54 ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 36.43'dür.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

Banka 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Genel kredi karşılığı 31 Ekim 2006 bilançosundaki kredi ve diğer alacaklar üzerinden binde 5, gayri nakdi krediler için binde 1 oranında hesaplanmakta olup bu tarihten itibaren meydana gelen artışlar için nakdi kredi ve diğer alacaklar için yüzde 1, gayri nakdi krediler için binde 2 oranında hesaplanmaktadır. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı, 976 TL'dir (2008: 623 YTL).

Kredi Riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılım tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler*		Diğer Krediler**	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı	57,114	42,523	28,004	-	2,656	6,757	56,910	82,903
Özel Sektör	57,114	42,523	28,004	-	1,434	1,425	54,180	4,567
Kamu Sektörü	-	-	-	-	1,098	5,321	100	23,010
Bankalar	-	-	-	-	124	11	2,630	55,326
Bireysel Müşteriler	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	57,114	42,523	28,004	-	2,656	6,757	56,910	82,903
Yurtiçi	57,114	42,523	28,004	-	1,098	5,332	56,196	80,387
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	124	-	160	2,368
OECD Ülkeleri ***	-	-	-	-	-	-	76	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	1,434	1425	478	148
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde tutulacak menkul değerleri içermektedir.

**THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanununun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

***AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgileri

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Cari Dönem					
Yurtiçi	91,735	90,243	52,503	276	6,924
Avrupa Birliği Ülkeleri	184	-	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	176	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1,912	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	3,764	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	94,007	94,007	52,503	276	6,924

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Önceki Dönem					
Yurtiçi	133,379	106,680	85,177	72	7,088
Avrupa Birliği Ülkeleri	2,368	30,640	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1,573	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	137,320	137,320	85,177	72	7,088

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	47,589	62.33	8,337	100.00	20,000	53.30	5,000	100.00
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,500	1.95	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	45,859	59.73	8,337	100.00	20,000	53.30	5,000	100.00
Elektrik, Gaz, Su	500	0.65	-	-	-	-	-	-
İnşaat	325	0.42	-	-	6,253	16.66	-	-
Hizmetler	28,597	37.24	-	-	11,270	30.04	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	593	0.77	-	-	790	2.11	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	28,004	36.47	-	-	10,480	27.93	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	76,781	100.00	8,337	100.00	37,523	100.00	5,000	100.00

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır. Piyasa riski Bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tuttuğu pozisyonlarında finansal piyasadaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur, emtia ve hisse senedi fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, emtia pozisyon riski, hisse senedi pozisyon riski ve kur riski nedeniyle zarar etme ihtimalini ifade eder.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in hükümleri çerçevesinde Standart Metod kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Banka piyasa riskine dair yasal raporlamaları gerçekleştirmekte ilgili kurumlara göndermektedir.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
I. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	41
II. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
III. Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,460
IV. Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	59
V. Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
VI. Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
VII. Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
VIII. Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	1,560
IX. Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	19,500

Dönem içerisinde aysonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	56	244	25	150	259	79
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	634	1,460	0	471	1,599	27
Emtia Riski	14	112	0	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	8,796	19,500	313	7,754	21,550	2,663

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır. Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr / zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Bankanın nihai hedefi gelişmiş yaklaşımları kullanmak olduğundan, Basel II normlarına uygun olarak operasyonel risk kayıp veri tabanı tesis edilmiş olup, düzenli olarak veri biriktirmeye başlanılmıştır.

	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2006
I. Net Faiz Geliri	8,798	3,986	3,016
II. Net Ücret Komisyon Gelirleri	239	378	427
III. Temettü Gelirleri	-	267	-
IV. Ticari Kar/Zarar (Net)	2,958	144	(766)
V. Diğer Faaliyet Gelirleri	100	2,832	536
VI. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler ve VKET Satış Kar-Zararı	-	-	-
VII. Olağanüstü Gelirler	-	2,712	-
VIII. Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar	-	-	-
XIX. Temel Gösterge - Brüt Gelir (I+II+III+IV+V+VI-VII-VIII)	12,095	4,895	3,213
X. Temel Gösterge - Sermaye Yükümlülüğü (XIX*15%)	1814	734	482
XI. Temel Gösterge - Op.Risk.Sermaye Yük.Ortalaması		1,010	
XII. Temel Gösterge - Operasyonel Riske Esas Tutar (XI * 12.5)		12,627	

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metod kullanılmaktadır. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Yeni Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır. Yönetim Kurulu günlük olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

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

Banka yapılan swap işlemlerini riskten korunma amaçlı olarak değerlendirdiği için 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev araçları 04.01.2010 vadeli Merrill Lynch Int.Ltd. ile yapılan 115 Bin USD Alım işlemine karşılık 80 Bin Euro Swap işlemidir.

Yabancı para risk yönetim politikası

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup yabancı para pozisyonun dengede tutulması esastır.

Yasal mevzuat ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası sözkonusu olup, spekülatif pozisyon taşınmamaktadır.

Maruz kalınan kur riski

Banka, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 6,083 TL'si (31 Aralık 2008: 2,510 YTL kapalı pozisyon) bilanço kapalı pozisyonundan ve 8,304 TL'si (31 Aralık 2008: 2 YTL açık pozisyon) bilanço dışı açık pozisyondan oluşmak üzere 2,221 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2008: 2,508 YTL kapalı pozisyon) taşımaktadır. 31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında % 10 değer kaybettiği ve diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayıldığında, Banka'nın maruz kalacağı kur riskinin vergi etkisi dikkate alınmadan Banka'nın net kar ve özkaynağında yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	47	47	46	46
Avro	538	538	(25)	(25)
Diğer para birimleri	23	23	229	229
Toplam, net	608	608	250	250

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	USD	EUR	JPY	GBP	CHF
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	1,5057	2,1603	0,01630	2,3892	1,4492
Bilanço tarihinden önceki;					
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,5026	2,1680	0,01636	2,4067	1,4557
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,5065	2,1686	0,01643	2,4068	1,4528
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,5052	2,1702	0,01647	2,4018	1,4508
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,5070	2,1680	0,01647	2,4097	1,4530
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,5186	2,1654	0,01651	2,4207	1,4480
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1,4995	2,1943	0,01671	2,4363	1,4574

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	2	622	-	3	627
Bankalar	8	479	118	109	714
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yansıtılan FV	-	124	-	-	124
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler	177	8,160	-	-	8,337
İştirak, Bağlı Oraklıklar ve Birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	1,434	-	-	1,434
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,031	1,797	-	-	2,828
Toplam Varlıklar	1,218	12,616	118	112	14,064
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3,764	-	-	3,764
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	748	3,404	-	-	4,152
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	65	-	-	65
Toplam Yükümlülükler	748	7,233	-	-	7,981
Net Bilanço Pozisyonu	470	5,383	118	112	6,083
Net Nazım Hesap Pozisyonu	17,110	-18,327	-7,417	330	-8,304
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	17,283	10,714	-	330	28,327
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	173	29,041	7,417	-	36,631
Gayri Nakdi Krediler	1,429	979	-	-	2,408
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	3,291	49,325	80	2,214	54,910
Toplam Yükümlülükler	11	52,389	-	-	52,400
Net Bilanço Pozisyonu	3,280	-3,064	80	2,214	2,510
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-3,530	3,528	-	-	-2
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4,285	9,291	-	-	13,576
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	7,815	5,763	-	-	13,578
Gayri Nakdi Krediler	1,416	20,203	-	-	21,619

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bankanın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade eder. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık yerine getirilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 - 5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	108	-	-	-	-	665	773
Bankalar	-	-	-	-	-	719	719
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	2	-	-	-	124	126
Para Piyasalarından Alacaklar	100	-	-	-	-	-	100
Satılmaya Hazır FV	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	13,004	-	46,956	25,158	-	-	85,118
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.	-	1,096	-	1,434	-	-	2,530
Diğer Varlıklar (*)	9	921	1,937	10	-	1,764	4,641
Toplam Varlıklar	13,221	2,019	48,893	26,602	-	3,272	94,007
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1,000	-	-	-	-	-	1,000
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,221	4,221
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	4,564	-	-	-	-	-	4,564
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	84,222	84,222
Toplam Yükümlülükler	5,564	-	-	-	-	88,443	94,007
Bilançodaki Uzun Pozisyon	7,657	2,019	48,893	26,602	-	-	85,171
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-85,171	-85,171
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	7,657	2,019	48,893	26,602	-	-85,171	-

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Cari dönemde parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO %	USD %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	5,20
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	7,11
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,50
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	8,00	8,50	-	9,37
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	6,95	-	7,56
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,33
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	0,42	-	6,75

Faiz oranı riskine dair duyarlılık ve gap analizleri standart faiz şoku senaryosu ile yapılmakta olup, sonuçlar Denetim Komitesi toplantılarında sunulmaktadır.

Ayrıca tüm alım satım ve hedge amaçlı işlemlerinden kaynaklanan zarara bir limitleme getiren stop-loss limiti Yönetim Kurulu onayıyla tesis edilmiş ve ilgili birimlerce takip edilmektedir.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 - 5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	3,844	-	-	-	-	63	3,907
Bankalar	54,970	-	-	-	-	356	55,326
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	11	1	3	4,172	-	-	4,187
Para Piyasalarından Alacaklar	23,010	-	-	-	-	-	23,010
Satılmaya Hazır FV	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	42,523	-	-	-	42,523
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.	-	1,145	-	1,425	-	-	2,570
Diğer Varlıklar (*)	233	214	27	4,093	-	1,230	5,797
Toplam Varlıklar	82,068	1,360	42,553	9,690	-	1,649	137,320
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	3,001	-	-	-	-	-	3,001
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	21,687	21,687
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	5,002	30,640	-	-	-	-	35,642
Diğer Yükümlülükler (**)	112	-	-	-	-	76,878	76,990
Toplam Yükümlülükler	8,115	30,640	-	-	-	98,565	137,320
Bilançodaki Uzun Pozisyon	73,953	-	42,553	9,690	-	-	126,196
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(29,280)	-	-	-	(96,916)	(126,196)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	73,953	(29,280)	42,553	9,690	-	(96,916)	-

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Önceki dönemde parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Önceki Dönem Sonu	EUR %	USD %	JPY %	YTL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0,15	-	12,00
Bankalar	-	1,50	-	17,67
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	17,13
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15,00
Satılmaya hazır FV	-	-	-	-
Verilen Krediler	10,50	13,00	-	18,61
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	6,95	-	19,28
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14,82
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3,88	-	15,00

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını yurtiçi ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	665	108	-	-	-	-	-	773
Bankalar	719	-	-	-	-	-	-	719
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	124	-	2	-	-	-	-	126
Para Piyasalarından Alacaklar	-	100	-	-	-	-	-	100
Satılmaya Hazır Menkul Değ.	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	13,004	-	46,956	25,158	-	-	85,118
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	1,096	-	1,434	-	-	2,530
Diğer Varlıklar (*)	1,764	9	921	1,937	10	-	-	4,641
Toplam Varlıklar	3,272	13,221	2,019	48,893	26,602	-	-	94,007
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	4,564	-	-	-	-	-	4,564
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,000	-	-	-	-	-	1,000
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4,221	-	-	-	-	-	-	4,221
Diğer Yükümlülükler	84,222	-	-	-	-	-	-	84,222
Toplam Yükümlülükler	88,443	5564	-	-	-	-	-	94,007
Likidite Açığı	-85,171	7,657	2,019	48,893	26,602	-	-	-
Önceki dönem								
Toplam Aktifler	419	82,068	1,360	42,553	9,690	-	1,230	137,320
Toplam Pasifler	21,687	8,115	30,640	-	-	-	76,878	137,320
Net Likidite Açığı	-21,268	73,953	-29280	42,553	9,690	-	-75,648	-

(*) Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından sabit kıymetler ve peşin ödenmiş giderler gibi banka faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif / pasiflerde en az % 80, toplam aktif pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir.

Banka’nın 2009 yılı içinde ilgili yönetmeliğin “Oransal Sınırlara Uyumsuzluk” maddesine aykırı bildirim bulunmamaktadır.

Bankanın rapor tarihinden dört hafta geriye doğru ortalama oranları tabloda gösterilmiştir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
25.12.2009 Haftası	357,17	948,16	585,44	1743,21
18.12.2009 Haftası	116,03	222,50	137,54	269,09
11.12.2009 Haftası	109,87	234,95	109,31	182,70
04.12.2009 Haftası	113,82	285,70	109,86	256,95

Bankanın yasal likiditeye ilaveten Yönetim Kurulunca tanımlanmış dahili likidite tanımı ve limiti mevcut olup, günlük likidite limiti düzenli olarak takip edilmekte ve sonuçlar ilgili mercilere iletilmektedir.

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	88,467	123,429	88,467	123,429
Para Piyasalarından Alacaklar	100	23,010	100	23,010
Bankalar	719	55,326	719	55,326
Satılmaya Hazır FV	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2,530	2,570	2,530	2,570
Verilen Krediler	85,118	42,523	85,118	42,523
Finansal Borçlar	8,873	57,347	8,873	57,347
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,564	35,642	4,564	35,642
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4,309	21,705	4,309	21,705

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	35	26	41	22
TCMB	111	601	80	3,764
Diğer	-	-	-	-
Toplam	146	627	121	3,786

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2	13	2	20
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	2	13	2	20

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için % 6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için % 9 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

Banka'nın cari dönemde teminata verilen / bloke edilen alım-satım amaçlı menkul değeri bulunmamaktadır.

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,000	-	3,001	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,000	-	3,001	-

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu ;

Alım Satım Amaçlı Türev FV	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	2	-	11
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	122	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	124	-	11

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	5	-	15,124	37,686
Yurtdışı	-	714	-	2,516
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	5	714	15,124	40,202

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	60	2,368	-	-
ABD, Kanada	478	148	-	-
OECD Ülkeleri (*)	176	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	714	2,516	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın cari dönemde repo işlemlerine konu, teminat olarak gösterilen veya teminata verilen veya bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	10,063	20,784	10,000	20,817
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	10,063	20,784	10,000	20,817
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	21,430	25,521	16,053	45,789
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	31,493	46,305	26,053	66,606

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	85,118	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	37,259	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	28,004	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	19,855	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar (*)	2,878	-	-	-
Toplam	87,996	-	-	-

(*) Diğer Alacaklar satırında yer alan tutar Finansal Kiralama alacaklarıdır.

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı :

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	59,960	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	59,960	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	28,036	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	25,158	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2,878	-	-	-

Standart nitelikli kredilerin teminat dağılımı :

Nakdi kredilerin tümü kefalet karşılığı verilmiştir.

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

Banka'nın; cari dönemde tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bankanın cari dönemde taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	85,118	42,523
Toplam	85,118	42,523

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	85,118	42,523
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	85,118	42,523

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır.

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	70	70
Toplam	70	70

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın cari dönem içerisinde yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	70
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	70
Özel Karşılık (-)	-	-	70
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

Banka'nın cari dönemde yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi.

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	70
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	70
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	70
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	70
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Banka önceki dönem içerisinde zarar niteliğinde krediler ve diğer alacaklar olarak sınıflanan tek kredisi için icra takibi başlatmış, kredi sözleşmesi gereği kefalet veren kişilerden tahsil etme yoluna gitmektedir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde repo işlemlerine konu olan veya teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulan yatırım bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	1,096	1,145
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	1,096	1,145

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2,530	2,570
Borsada İşlem Görenler	1,096	-
Borsada İşlem Görmeyenler	1,434	2,570
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	2,530	2,570

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	2,471	1,131
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	1,439
Satış İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
Değerleme Farkı	59	-
Dönem Sonu Toplamı	2,530	2,570

(*) İtfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim menkul değerlere ait reeskont farklarını içermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralama ile yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	3,298	2,867	1,988	1,742
1-4 Yıl Arası	10	10	3,257	2,825
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	3,308	2,877	5,245	4,567

Finansal kiralama ile yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	3,308	5,245
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	431	678
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	2,877	4,567

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	-	-	-	667	667
Birikmiş Amortisman(-)	-	-	-	549	549
Net Defter Değeri	-	-	-	118	118
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-	-	118	118
İktisap Edilenler	-	-	-	155	155
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-	-	73	73
Y. dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Maliyet	-	-	-	821	821
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	621	621
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	-	200	200

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartlar bulunmamaktadır.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı bulunmamaktadır.

Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar bulunmamaktadır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Dönem Başı		Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman	Brüt Defter	Birikmiş Amortisman
		Tutarı	Değeri	Tutarı
Maddi olmayan duran varlıklar	1,097	1,018	948	906

Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	12	42
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	122	27
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	55	57
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	79	12

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar bulunmamaktadır.

Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıklar bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhüt bulunmamaktadır.

Bankanın cari dönemde şerefiyesi bulunmamaktadır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar :

Bankanın cari dönemde yatırım amaçlı elinde bulundurduğu gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı	35	28
Reeskontlar (Gider)	15	2
Sabit Kıymetler	18	-8
Leasing Değerleme	19	-
Reeskontlar (Gelir)	-25	-2
Ertelenmiş Vergi Aktifi	62	20

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

Bankanın cari dönemde satış amaçlı elinde tuttuğu ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı veya toplanan fonu bulunmamaktadır.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım Satım Amaçlı Türev FV	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	41	-	10
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	20	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	61	-	10

Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	800	-	5,002	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	3,764	-	30,640
Toplam	800	3,764	5,002	30,640

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	800	3,764	5,002	30,640
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	800	3,764	5,002	30,640

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka yurtdışından kısa, orta ve uzun vadeli kredi temini ve müstakriz fonları ile kaynak yaratmaktadır.

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	855	-	428
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	-	87	-	134
Diğer	-	34	-	61
Toplam	-	976	-	623

Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Banka'nın cari dönemde döviz endeksli kredisi ve finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Banka'nın cari dönemde tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayırmış olduğu özel karşılık bulunmamaktadır.

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Bankanın cari dönemde muhtemel riskler için ayırdığı serbest karşılığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2009 itibarıyla diğer karşılıkları 151 TL tutarında olup, bu tutar izin ve kıdem tazminatı karşılığından oluşmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2009 itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi 1,747 TL dir. Peşin Ödenmiş vergi hesabı ise 1,382 TL dir.

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,747	1,889
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	4
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	65	37
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	18	17
Diğer	34	33
Toplam	1,864	1,980

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	10	9
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	11	10
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1	1
İşsizlik Sigortası-İşveren	2	1
Diğer	-	-
Toplam	24	21

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2009 dönemi itibarı ile ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır.

9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bankanın cari dönemde satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bankanın cari dönemde kullanmış olduğu sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler;

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	60,000	60,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Esas Sermaye Sistemi	60,000	-

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bankanın cari dönemde sermaye artırımı olmamıştır.

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden veya yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri olmamıştır.

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

Belli göstergelerdeki değişimlerin Özkaynak üzerindeki etkisi ile ilgili herhangi bir çalışma yapılmamıştır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri olmamıştır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Menkul değerler değer artış bulunmamaktadır .

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar.

Banka'nın sermayesinde azınlık payı bulunmamaktadır.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar :

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın cari dönemde gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır.

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

Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla vermiş olduğu toplam 52,503 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	3,726	5,616
Kesin teminat mektupları	34,994	59,816
Avans teminat mektupları	-	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	13,783	19,745
Nakdi kredilerin teminatı için verilen teminat mektupları	-	-
Aval ve Kabuller	-	-
Toplam	52,503	85,177

2. 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	52,503	85,177
Toplam	52,503	85,177

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	45,732	91,29	2,385	99,04	57,049	89,76	21,619	100,00
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	43,249	86,33	2,385	99,04	54,333	85,49	21,619	100,00
Elektrik, Gaz, Su	2,483	4,96	-	-	2,716	4,27	-	-
İnşaat	1,093	2,18	-	-	2,308	3,63	-	-
Hizmetler	3,220	6,43	23	0,96	4,151	6,53	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,998	3,99	-	-	2,929	4,61	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	22	0,04	-	-	22	0,03	-	-
Mali Kuruluşlar	1,200	2,40	-	-	1,200	1,89	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	50	0,10	-	-	50	0,08	-	-
Toplam	50,095	100,00	2,408	100,00	63,558	100,00	21,619	100,00

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	50,095	2,408	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	50,095	2,408	-	-

5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	78,638	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	21,120	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	347	-
Futures Para İşlemleri	673	-
Para Alım Satım Opsiyonları	56,498	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	78,638	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	78,638	-

Yapılan vadeli döviz alım-satımları, kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir. Türev işlemler riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve Banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

Banka'nın cari dönemde iki güne kadar valörlü 12.950 TL vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri bulunmaktadır.

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi:

Bankanın cari dönemde koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır.

7. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar ;

Bankanın cari dönemde başkalarının nam ve hesabına verilen hizmeti bulunmamaktadır.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar :

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	7,220	918	2,439	604
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	158	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	7,378	918	2,439	604

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	264	26	1,511	210
Yurtdışı Bankalardan	198	4	1,269	70
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	462	30	2,780	280

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	127	-	966	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	143	122	249	-
Toplam	270	122	1,215	-

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler ;

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	4	263	5	474
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	4	4	4	55
Yurtdışı Bankalara	-	259	1	419
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	4	263	5	474

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet ve buna ilişkin vermiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka kalkınma ve yatırım bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı ve buna ilişkin ödemiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönem ve önceki dönemde temettü geliri bulunmamaktadır.

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	47,553	62,609
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	735	752
Türev Finansal İşlemlerden Kar	830	289
Kambiyo İşlemlerinden Kar	45,988	61,568
Zarar (-)	46,056	59,650
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	207	292
Türev Finansal İşlemlerden	245	264
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	45,604	59,094
Net Ticari Kar/Zarar	1,497	2,959

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme ve karşılık hesabı	10	12
Haberleşme gelirleri	82	85
Diğer	-	3
Toplam	92	100

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	353	334
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D. 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	-	37
Toplam	353	371

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1,484	1,429
Kıdem Tazminatı Karşılığı	7	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	73	60
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	55	57
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	852	676
Faaliyet Kiralama Giderleri	115	100
Bakım ve Onarım Giderleri	164	150
Reklam ve İlan Giderleri	16	23
Diğer Giderler	557	403
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	460	702
Toplam	2,931	2,924

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar zararına ilişkin açıklama

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz gelirleri	10,342	9,421
Faiz giderleri	272	625
Net ücret ve komisyon gelirleri	254	239
Temettü geliri	-	-
Ticari kar/zarar (Net)	1,497	2,959
Diğer faaliyet gelirleri	92	100
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	353	371
Diğer faaliyet giderleri (-)	2,931	2,924
Vergi öncesi kar/ zarar	8,629	8,799

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak 1,747 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır.

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	42	178
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	42	178

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr ve zararına ilişkin açıklamalar;

Banka 8,629 TL olan vergi öncesi kârından 1,747 TL cari vergi karşılığı ve Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından) / Kapanmasından kaynaklanan 42 TL tutarında ertelenmiş vergi ayırmıştır. Net dönem karı 6,924 TL dir.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklama.

Bankanın dönem içindeki performansının anlaşılmasını gerektirecek nitelikte ve boyutta işlemi bulunmamaktadır. Daha sonraki dönemleri de etkilemesi muhtemel bir tahmin ve bu tahminde herhangi bir değişiklik olmamıştır. Azınlık paylarına ait herhangi bir kar / zarar bulunmamaktadır.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının % 10' unu aşmamaktadır.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar :

Bankanın cari dönem ve önceki döneminde Finansal tablolarında Özkaynaklar, Ödenmiş Sermaye , Ödenmiş Sermayenin Enflasyona göre Düzeltme Olumlu Farklarından kaynaklanan sermaye yedekleri, Yasal Yedek Akçeler, Olağanüstü Yedek Akçeler ve Dönemin Net karından oluşmaktadır.

Yukarıda sayılanlar haricinde Özkaynaklar içinde veya sermayeye ilave edilen herhangi bir kalem bulunmamaktadır.

Banka'nın cari dönemde vergi öncesi karı 8,629 TL dir. 1,747 TL vergi karşılığı ve 42 TL ertelenmiş vergi karşılığı ayrılmıştır. Banka cari dönemde elde ettiği net 6,924 TL karı dağıtmayarak, 346 TL'yi Yasal Yedeklere, 6,578 TL'yi de Olağanüstü yedeklere aktarmıştır.

Bu raporun Özkaynak Değişim Tablosu adlı Finansal tablosunda rakamsal detaylar, Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin bölümünün 11. maddesinde dönem içinde yapılan değişiklikler ayrıntılı şekilde açıklanmıştır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar :

1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim altında gösterilen (42.220 TL) tutarındaki verilen kredilerdeki net değişim, (31.078 TL) alınan kredilerdeki net değişim ve (19.137 TL) tutarındaki diğer borçlarda net artış/(azalış) kalemi içerisinde ise muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki değişim gösterilmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi konsolide olmayan nakit akış tablosunda sıfır olarak gösterilmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31/12/2009	31/12/2008
Nakit	772	3,907
Para Piyasaları	100	23,010
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	719	55,326
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.592	82,243

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar :

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

Banka dahil olduğu risk grubuna 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 31,493 TL nakdi, 46,305 TL gayrinakdi kredi kullandırmıştır.

Banka, 2009 yılında dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler sonucunda elde ettiği net 5,066 TL tutarındaki faiz ve komisyon gelirini kayıtlarına yansıtmıştır.

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın 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	-	-	26,053	66,606	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	31,493	46,305	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4,704	362	-	-

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın 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	-	-	-	71,824	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	26,053	66,606	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	813	449	-	-

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, finansal kiralama işlemlerden alacaklar hesabı altında Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yapılan işlemlerden doğan alacaklar net 334 TL (31 Aralık 2008: 1,184 YTL) tutarındadır.

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait müstakriz fonlar hesabı altında gösterilen cari hesaplar toplamı 4,231 TL (31 Aralık 2008: 21,696 YTL) tutarındadır.

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler ;

Banka cari dönemde dahil olduğu risk grubu ile vadeli işlem, opsiyon sözleşmesi veya benzeri diğer herhangi bir sözleşme yapmamıştır.

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

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

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır.

Risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 37, kullanılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise % 88' dir.

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre (%)
Nakdi krediler	31,493	33,50
Finansal kiralama alacakları	334	0,35
Gayrinakit krediler (*)	46,305	32,14

(*) Bilanço dışı hesaplar tablosu toplamına oranlanmıştır.

Önceki Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre (%)
Nakdi krediler	26,053	18,97
Finansal kiralama alacakları	1,184	0,86
Gayrinakit krediler (*)	66,606	57,71

(*) Bilanço dışı hesaplar tablosu toplamına oranlanmıştır.

VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliği bulunmamaktadır.

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	
Yurtiçi şube	1	19		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	
			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar :

1. Diğer açıklamalar

Yoktur.

2. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

3. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Yoktur.

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

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2009 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri Anonim Şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 22 Şubat 2010 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar :

2009 YILI DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU ÖZET RAPORU

13 Ağustos 1998 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 98/11464 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile kuruluşuna izin verilen bankamızın kuruluş çalışmaları süratle tamamlanarak 16.12.1998 tarihinde Hazine Müsteşarlığı tarafından Bankacılık Faaliyetlerine başlama izni alınmıştır.

Bankamızın Bankacılık Faaliyetlerine başlamasından sonra genel hatları ile aşağıdaki işlemler yapılmıştır.

1. Kredi İşlemleri geliştirilmiş ve çeşitli firmalara nakit ve gayrinakit TL ile nakit ve gayrinakit YP Plasmanlar gerçekleştirilmiştir.
2. Yurtiçi ve Yurtdışı bankalarla muhabir ilişkileri geliştirilmiştir..
3. Hazine İşlemleri arttırılmıştır ve çeşitlendirilmiştir..İMKB Tahvil ve Bono Piyasası işlemlerimiz önemli ölçüde artmıştır.
4. Son yıllarda büyük projelerin ve yatırımların finansmanında özellikle tercih edilen bir enstrüman olan Leasing yöntemi ile önemli tutarlarda kredi kullanılmıştır.
5. Yurtiçi ve Yurtdışı bankalardan krediler kullanılarak kaynak sağlanmıştır.
6. Tüm operasyonel işlemlerde etkin bir risk yönetimi tesis edilmiştir.
7. Teknolojik altyapı güçlendirilerek artan rekabete uyum sağlanmıştır.
8. Emtia piyasaları aracılık faaliyetleri ile ilgili başlanan fizibilite çalışmalarımız devam ettirilmiştir.

Yukarıda belirttiğimiz üzere ,2009 yılı bankamızın reel anlamda karlılığını artırdığı bir yıl olmuştur.

Önümüzdeki yıllarda bankamızın bu hızlı gelişimini sürdürmesi dileği ile,

Sayın Genel Kurul’a saygılarımızla arz ederiz.

Yönetim Kurulu Başkanı
Ahmet ERTUĞRUL

MURAKIP RAPORU

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. Genel Kurulu'na

Bankanın 2009 yılı hesap dönemi ile ilgili murakebe çalışmalarının sonuçları aşağıda yüksek takdirlerinize sunulmuştur.

- Bankanın mahiyet ve önemine göre tutulması zorunlu defter ve belgelerin bulunduğu, defterlerin onaylanmasında ve tutulmasında ilgili mevzuat hükümlerine uyulduğu görülmüştür.
- Envanter, bilanço, kar/zarar cetvellerinde gösterilen değerler defter kayıtlarına uygun olup bunların düzenlemesi ilgili kanun hükümlerine göre yapılmıştır.
- Yönetim Kurulu'nca Genel Kurul'a sunulan banka bilançosunun ve gelir tablosunun T.T.K. 75. maddesinde ve Bankacılık Kanunu'nun Finansal Raporlama konulu Dördüncü Bölümündeki ilkeler doğrultusunda düzenlendiği ve defter kayıtlarına uygun olduğu görülmüştür.
- Yıl içinde müteaddit defalar yapılan denetimde kasa mevcudu ile günlük kasa defteri kayıtları arasında uygunluk bulunduğu tespit edilmiştir.
- Banka yönetimi ile ilgili kararların usulüne uygun şekilde tutulan karar defterlerine geçirildiği görülmüştür.
- Bankanın yedek akçelerin ayrılmasında ve dağıtılmasında esas mukavele ve mevzuat hükümlerine uyulmuştur.

Netice olarak Yöneticiler bankanın 2009 yılı faaliyet döneminde iyi bir sonuç elde etmeyi başarmışlardır.

Bu nedenle Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmış bulunan raporda özetlenen banka çalışmalarının ve buna bağlı olarak sunulan bilanço ve kar/zarar cetvellerinin kabulü ile Yönetim Kurulu'nun 2009 yılı çalışmalarından dolayı ibra edilmeleri kanısında olduğumuzu yüksek takdir ve tasviplerinize sunarız.

Saygılarımızla,

CENK AKLAN
Denetçi

Murat Yavuz
Denetçi

YILLIK FAALİYET RAPORU
UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 31.12.2009 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektedir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40'ncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

İstanbul,
5 Mart 2010

GÜRELİ YMM VE BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A. Ş.
an independent member of **BAKER TILLY INTERNATIONAL**


YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE
BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A.Ş.

Dr.M.Özgür Günel
Sorumlu Otak Başdenetçi