

**İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-30 EYLÜL 2009 DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 10 Kasım 2009

**İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2009 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Şişli Merkez Mahallesi, Merkez Caddesi,
Takasbank Genel Müdürlüğü No:6, İstanbul

Banka'nın Telefon Numaraları : (0 212) 315 25 35

Banka'nın Fax Numaraları : (0 212) 315 25 26

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.takasbank.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : muhasebe@takasbank.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Hüseyin Erkan	E.Nevzat Öztangut	Dr. H.Esin Akbulut	Dr. Emin Çatana	Dr. Sezai Bekgöz	Dr. Cengiz Özübek
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yrd.	Muhasebe Müdürü

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

Ad-Soyad / Unvan : Dr. Cengiz Özübek / Muhasebe Müdürü
Tel No : (0 212) 315 22 25
Fax No : (0 212) 315 22 34

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço	5
II. Nazım hesaplar tablosu	7
III. Gelir tablosu	8
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V. Özkaynak değişim tablosu	10
VI. Nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	22
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	25
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	26
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	28
V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	31

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
V. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar	56
VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	57

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	58
--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	58
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	58

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ("İMKB") bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. unvanı ile faaliyete geçen kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Takasbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) unvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür.

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

30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Sıra No	Hissedarların Adı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
1	İSTANBUL MENKUL KIYMETLER BORSASI	19.575	32,63	19.575	32,63
2	DEHA MENKUL KIYMETLER A.Ş.	3.000	5,00	3.000	5,00
3	T.SINAI KALKINMA BANKASI A.Ş.	3.000	5,00	3.000	5,00
4	HAK MENKUL KIYMETLER A.Ş.	3.000	5,00	3.000	5,00
5	YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	2.915	4,86	2.915	4,86
6	T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.	2.915	4,86	2.915	4,86
7	T.GARANTİ BANKASI A.Ş.	2.915	4,86	2.915	4,86
8	TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.	2.915	4,86	2.915	4,86
9	TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.	2.915	4,86	2.915	4,86
10	DİĞER (77 Adet)	16.850	28,07	16.850	28,07
	Toplam	60.000	100,00	60.000	100,00

Diğer satırdaki %28,07'lik payın, %18,03 oranındaki kısmı 63 adet aracı kuruma, %10,04 oranındaki kısmı ise 14 adet bankaya aittir.

Banka'nın hisselerinin %32,63'ü İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na ("İMKB") ait bulunmaktadır. İMKB, 6 Ekim 1983 tarihli Resmi Gazete'nin 18183 mükerrer sayılı nüshasında yayımlanan 91 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'de belirtilen yazılı esaslar dahilinde borsaların açık, düzenli ve dürüst çalışmasını sağlamak üzere borsada işlem görmesi mümkün olan kıymetlerin alım ve satımı, fiyatların tespit ve ilanı işleriyle ve sermaye piyasasının ekonomik gelişmede etkin bir rol oynamasını sağlamak amacıyla kurulmuş olan tüzel kişiliği haiz bir kamu kurumudur. Banka'nın 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na ait olan 200 TL nominal değerinde imtiyazlı hisse senedi bulunmaktadır.

Cari dönem içerisinde ortaklık yapısındaki değişiklikler aşağıda gösterilmiştir:

Eski Ortak	Yeni Ortak	Sermaye (TL)	Oran (%)
BAB Menkul Değerler Ticareti A.Ş.	Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	127	0,2110
Eti Menkul Kıymetler A.Ş. (*)	Eti Yatırım A.Ş.	5	0,0083
San Menkul Değerler A.Ş. (*)	Unicredit Menkul Değerler A.Ş.	5	0,0083
Universal Menkul Değerler A.Ş.	ING Menkul Değerler A.Ş.	40	0,0667
Çağdaş Menkul Değerler A.Ş.	JP Morgan Menkul Değerler A.Ş.	60	0,1000
Öncü Menkul Değerler A.Ş. (*)	Mira Menkul Değerler A.Ş.	5	0,0083

(*) Söz konusu değişiklik, unvan değişikliğinden kaynaklanmaktadır.

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu
Hüseyin Erkan	Başkan	New York Ü.- Ekonomi New York Ü.- Uluslararası İşletme ve Finans / Y.Lisans
Bedii Ensari	Başkan Vekili (Kredi Komitesi Başkanı)	Ankara Ü. Hukuk Fakültesi
Hanife Esin Akbulut	Üye (Denetim Komitesi Üyesi)	Ankara Ü. Siyasal Bil. Fak.-İktisat ve Maliye / Lisans University of East Anglia –İktisat / Master Ankara Ü. Sos. Bil.Enst.-İktisat / Doktora
Emin Ali Gündez	Üye	Ankara Ü. Siyasal Bil. Fak.- İktisat
Cavit Savcı	Üye	İTÜ- Makine Fak. - Genel Makine
Ekrem Nevzat Öztangut	Üye (Denetim Komitesi Başkanı)	Hacettepe Ü. İİBF - Ekonomi
Ekrem Kerem Korur	Üye (Kredi Komitesi Üyesi)	İstanbul Ü.- İngilizce İktisat Colorado Ü.- Economic Institute
Dr. Emin Server Çatana	Genel Müdür ve Üye (Kredi Komitesi Üyesi)	İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi - İşletme İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi - İşletme Bil. Enst.-Üretim / Y. Lisans İstanbul Ü.-Sos.Bil.Enst.- İktisat / Doktora
Serdar Satoğlu	Üye (Kredi Komitesi Üyesi Yedek)	Ankara Ü. Siyasal Bil. Fak.- Maliye / Lisans Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Sermaye Piyasası ve Borsa / Master
Güzide Meltem Kökden	Üye (Kredi Komitesi Üyesi Yedek)	Ankara Ü. SBF- Uluslararası İlişkiler Ankara Ü. Sos.Bil. Enst.- Avrupa Hukuku /Y.Lisans
Biröl Aydemir	Üye	Ankara Ü. Siyasal Bil. Fak. - Maliye

Denetim Kurulu Üyeleri

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu
İbrahim Kurban	Denetim Kurulu Üyesi – Denetçi	ODTÜ - Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi
Mine Berra Kılıç	Denetim Kurulu Üyesi - Denetçi	Marmara Ü. İ.İ.B.F. - İşletme Ankara Ü. SBF – İşletme / Y. Lisans Ankara Ü. SBF – İşletme / Doktora

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu
Dr. Emin Server Çatana	Genel Müdür ve Yön. Kur. Üyesi	İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi - İşletme İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi - İşletme Bil. Enst.-Üretim / Y. Lisans İstanbul Ü.-Sos. Bil. Enst.- İktisat / Doktora
H. Nezir Bakır	Fiziki Saklama Md. Kurumsal Hizmetler ve Üye İşleri Md. Fon Yön. Md. Personel ve Eğitim Md. Güvenlik ve Koruma Md. İdari İşler ve Satın Alma Md. Piyasalar Md. Krediler Md.	İstanbul Ü. İktisat Fakültesi İstatistik / Maliye
Dr. Sezai Bekgöz	Türev İşlemler Piy. Takası. ve Teminat. Yön. Md. Hisse Senetleri Piy. Takası ve Nakit Operasyon Md. Sabit Getirili Men. Kıy. Tak. ve Kurum. Yat. İşl. Md. Dış İlişkiler Md. Hukuk İşleri Md. Muhasebe Md.	Ankara Ü. SBF – İktisat İstanbul Ü.-Sos. Bil. Est. Sermaye Piyasası ve Borsa / Y. Lisans Marmara Ü.-Bankacılık ve Sigortacılık Ens.- Bankacılık / Doktora
Yusuf Çiçek	Yazılım Md. Sistem İşletim Md. Veri Tabanı Yönetimi Md. Özel Projeler Md. Sistem Geliştirme Md.	Ankara Gazi Ü. - Matematik

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Teftiş Kurulu Başkanı

Adı Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Murat Koç	Teftiş Kurulu Başkan Vekili	İstanbul Ü.- İngilizce İktisat Marmara Ü.-Sermaye Piyasası ve Borsa / Y. Lisans

10 Nisan 2009 tarihli Banka yönetim kurulu kararı ile Teftiş Kurulu Başkanlığı'na Şevket Yaşöz'ün yerine, başkan vekili olarak, Murat Koç'un atanmasına karar verilmiştir.

Yukarıda ismi geçen yönetim kurulu başkanı ve üyelerinin Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

IV. Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereği İMKB dışında diğer ortakların payı %5'i geçmemektedir. İMKB'nin payı ise %32,63'tür. Banka'nın 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 200 TL nominal değerde imtiyazlı hisse senedi bulunmaktadır. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na ait olan bu imtiyazlı hisseler, hissedara Yönetim Kurulu'nda daha fazla üye ile temsil edilebilme hakkı tanımaktadır.

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Takasbank, 2 Ocak 1996 tarihinden itibaren faaliyetlerini mevduat kabul etmeyen bir banka olarak sürdürmektedir. Takasbank saklama, takas ve menkul kıymetlerle ilgili diğer gerekli işlemleri aracı kuruluşlar adına yapmaktadır. Takasbank ayrıca müşteri bazında saklama hizmeti vermektedir. Takasbank'ın merkezi İstanbul'da olup şubesi bulunmamaktadır.

Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde belirtilen faaliyet alanları genel itibarıyla şöyledir:

- Sermaye piyasası araçlarının, kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin muhafazası, nakli ve transferlerini temin etmek ve borsalarda alım satımlardan doğan nakit ve kıymet taahhütlerinin takasını yapmak, bu kıymetlerin ilgililerine teslimi ve ilgililerden teslim alınmasına ilişkin olarak her türlü hukuki, mali ve idari işlemleri gerçekleştirmek,
- Borsalara, teşkilatlanmış piyasalara, Merkezi Kayıt Kuruluşu'na, aracı kuruluşlara, ihraççılara, bireysel emeklilik şirketlerine, yerli ve yabancı kurumsal yatırımcılara ve diğer sermaye piyasası kurumlarına ve bunların müşterilerine saklama hizmetleri vermek, işlemlerinin gerektirdiği hesapları açmak, bu hesaplar arasında havale, virman, takas, mahsup işlemleri yapmak, takas yükümlülüklerinin süresinde ve belirlenen usul ve esaslar dahilinde yerine getirilmesini teminen gerekli diğer işlemleri yürütmek, sermaye piyasası araçlarının mali haklarının kullanılmasına aracılık etmek ve benzeri diğer mali hizmetleri gerçekleştirmek,
- Yerli ve yabancı müşterilerine yurt dışında takas ve saklama hizmetleri sunmak, Türkiye sınırları dışında (serbest bölgeler dahil) alım-satımı yapılan menkul kıymet ile diğer kıymetlerin takas ve saklaması için uluslararası düzeyde işbirliği tesis etmek ve bu amaçla diğer ülkelerdeki takas ve saklama kuruluşları ile ilişkiler kurmak, gerektiğinde kredi ihtiyaçlarını, yerli veya yabancı bankalar veya kredi müesseseleri ile sendikasyonlar ve konsorsiyumlar kurmak ya da mevcutlara katılmak suretiyle karşılamak; yerli ve yabancı bankalarla ve sair kuruluşlarla konusuna ilişkin daimi ve geçici her nev'i ortaklıklar kurmak ve mevcutlara katılmak,

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi (devamı)

- Müşterilerine altın, menkul kıymet, senet, vadeli tevdiat ve vesaik ile sair her türlü teminat karşılığında veya teminatsız olarak, Türk Lirası veya döviz cinsinden ayni, nakdi ve gayrinakdi kredi açmak ve avans vermek, takas işlemlerinin süresinde sonuçlandırılması amacıyla borsaların üyelerine menkul kıymet ve diğer kıymetler ile nakit borç vermek, menkul kıymetleri ve diğer para piyasası araçlarını iskonto veya iştira etmek; gerektiğinde bunları ödünç vermek ve almak; Türk Lirası ve döviz cinsinden kefalet, teminat mektubu ve aval vermek,
- İMKB veya görev verilecek diğer borsaların üyeleri arasında T.C. Merkez Bankası'nın ("TCMB") da katılabileceği para piyasası kurmak ve işletmek,
- İMKB veya görev verilecek diğer borsa üyelerinin takas işlemlerinin süresinde sonuçlandırılması amacıyla gerek takas açıkları ve gerekse açığa satış işlemleri için müşterilerin ve kurumsal yatırımcıların da taraf olabileceği Ödünç Pay Senedi Piyasası ile menkul kıymet ödünç alma ve verme mekanizmaları kurmak ve işletmek,
- Borsa ve takas üyelerinin piyasalara olan yükümlülükleri ve takas taahhütleri karşılığında teminat olarak tevdi ettikleri varlıkların, ilgili hesaplara alınması, takibi ve yönetimi ile ilgili olarak yasal düzenlemeler çerçevesinde her türlü idari ve hukuki tasarrufta bulunmak,
- Sermaye piyasası araçlarına Ulusal Numaralandırma Ajansı sıfatı ile Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Kodu'nu tahsis etmek ve bunların bildirim işlemlerini yapmak.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu (Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu)
- III. Gelir Tablosu
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2009 VE 31 ARALIK 2008 TARİHLERİ İTİBARIYLA
BİLANÇOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30/09/2009			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31/12/2008		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	47.944	2.515	50.459	41.782	773	42.555
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	5.155	-	5.155	3.544	-	3.544
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		5.155	-	5.155	3.544	-	3.544
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		5.155	-	5.155	3.544	-	3.544
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
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)	366.623	31.702	398.325	293.179	13.978	307.157
IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		892.156	-	892.156	934.419	-	934.419
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		884.678	-	884.678	927.386	-	927.386
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		7.478	-	7.478	7.033	-	7.033
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	461	96	557	461	-	461
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		461	96	557	461	-	461
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER ve ALACAKLAR	(5)	5.085	-	5.085	5.408	-	5.408
6.1 Krediler ve Alacaklar		3.648	-	3.648	5.408	-	5.408
6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		1.880	-	1.880	2.747	-	2.747
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		1.768	-	1.768	2.661	-	2.661
6.2 Takipteki Krediler		1.637	-	1.637	-	-	-
6.3 Özel Karşılıklar (-)		200	-	200	-	-	-
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	81.692	-	81.692	96.246	-	96.246
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		81.692	-	81.692	96.246	-	96.246
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
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		4.825	-	4.825	4.825	-	4.825
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	4.825	-	4.825	4.825	-	4.825
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)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
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)	10.867	-	10.867	10.876	-	10.876
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	484	-	484	239	-	239
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		484	-	484	239	-	239
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	1.561	-	1.561	817	-	817
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı		1.561	-	1.561	817	-	817
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	1.969	10	1.979	1.831	-	1.831
AKTİF TOPLAMI		1.418.822	34.323	1.453.145	1.393.627	14.751	1.408.378

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2009 VE 31 ARALIK 2008 TARİHLERİ İTİBARIYLA
BİLANÇOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30/09/2009			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31/12/2008		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	220.889	-	220.889	164.383	-	164.383
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(4)	-	-	-	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		774.976	32.844	807.820	820.574	13.715	834.289
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5)	138.261	-	138.261	124.986	-	124.986
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(7)	-	-	-	-	-	-
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	(8)	5.895	-	5.895	5.142	-	5.142
12.1 Genel Karşılıklar		2.824	-	2.824	2.372	-	2.372
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		2.907	-	2.907	2.677	-	2.677
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		164	-	164	93	-	93
XIII. VERGİ BORCU	(9)	5.350	-	5.350	6.783	-	6.783
13.1 Cari Vergi Borcu		5.350	-	5.350	6.783	-	6.783
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(11)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(12)	274.930	-	274.930	272.795	-	272.795
16.1 Ödenmiş Sermaye		60.000	-	60.000	60.000	-	60.000
16.2 Sermaye Yedekleri		96.788	-	96.788	96.788	-	96.788
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 Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		96.788	-	96.788	96.788	-	96.788
16.3 Kar Yedekleri		84.334	-	84.334	69.702	-	69.702
16.3.1 Yasal Yedekler		17.079	-	17.079	14.277	-	14.277
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		63.986	-	63.986	52.156	-	52.156
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		3.269	-	3.269	3.269	-	3.269
16.4 Kar veya Zarar		33.808	-	33.808	46.305	-	46.305
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı		1.241	-	1.241	1.097	-	1.097
16.4.2 Dönem Net Kar/ Zararı		32.567	-	32.567	45.208	-	45.208
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		1.420.301	32.844	1.453.145	1.394.663	13.715	1.408.378

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2009 VE 31 ARALIK 2008 TARİHLERİ İTİBARIYLA
NAZIM HESAPLAR TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR (BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER) TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız Sırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30/09/2009			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31/12/2008		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2.682.864	-	2.682.864	1.202.283	-	1.202.283
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	1.373.864	-	1.373.864	1.202.145	-	1.202.145
1.1. Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
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 Kıymet Alınan Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		1.373.864	-	1.373.864	1.202.145	-	1.202.145
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	1.309.000	-	1.309.000	138	-	138
2.1. Cayılamaz Taahhütler		1.309.000	-	1.309.000	138	-	138
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alın Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	138	-	138
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıymet Alınan Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		1.309.000	-	1.309.000	-	-	-
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 Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		5.160.453.846	359.304	5.160.813.150	5.143.470.389	204.281	5.143.674.670
IV. EMANET KIYMETLER		5.158.009.421	-	5.158.009.421	5.140.964.156	-	5.140.964.156
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	8	-	8	-	8
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		5.158.007.913	-	5.158.007.913	5.140.962.648	-	5.140.962.648
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		1.500	-	1.500	1.500	-	1.500
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		2.444.425	359.304	2.803.729	2.506.233	204.281	2.710.514
5.1. Menkul Kıymetler		805.113	359.230	1.164.343	1.075.142	204.205	1.279.347
5.2. Teminat Senetleri		4	-	4	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		1.639.308	-	1.639.308	1.431.091	-	1.431.091
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	74	74	-	76	76
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		5.163.136.710	359.304	5.163.496.014	5.144.672.672	204.281	5.144.876.953

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2009 VE 30 EYLÜL 2008 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01/01-30/09/2009	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01/01-30/09/2008	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01/07-30/09/2009	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01/07-30/09/2008
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	41.930	47.318	13.041	18.936
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		401	2.742	104	808
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2.507	4.616	685	1.855
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		28.557	26.785	9.045	11.670
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		14	54	4	8
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		10.434	12.982	3.202	4.504
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		10.434	12.982	3.202	4.504
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		17	139	1	91
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	12.639	13.972	4.097	7.174
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		12.639	13.967	4.097	7.174
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	5	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		29.291	33.346	8.944	11.762
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		13.323	12.798	4.443	4.339
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		14.463	13.734	4.825	4.678
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1.087	1.128	422	425
4.1.2 Diğer		13.376	12.606	4.403	4.253
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		1.140	936	382	339
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer		1.140	936	382	339
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	6.219	4.882	-	-
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	(4)	(10)	95	(36)	(1)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-	-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar		-	-	-	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(10)	95	(36)	(1)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	10.317	8.165	2.126	2.034
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		59.140	59.286	15.477	18.134
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	1.025	703	571	377
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	18.822	16.306	5.890	5.238
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		39.293	42.277	9.016	12.519
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		39.293	42.277	9.016	12.519
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(6.726)	(7.613)	(1.895)	(2.589)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(7.470)	(7.315)	(2.081)	(2.830)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		744	(298)	186	241
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(9)	32.567	34.664	7.121	9.930
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(9)	-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(10)	32.567	34.664	7.121	9.930
23.1 Grubun Karı / Zararı		-	-	-	-
23.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-	-	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2009 VE 30 EYLÜL 2008 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER
KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		Cari Dönem 01/01-30/09/2009	Önceki Dönem 01/01-30/09/2008
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 KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-	-
XI.	DÖNEM KARI/ZARARI	-	-
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	-	-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	-	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2009 VE 30 EYLÜL 2008 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMİNLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dip not	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş																			
Önceki Dönem - 01/01 - 30/09/2008																			
I.	Dönem Başı Bakiyesi	60.000	96.788	-	-	11.920	-	42.527	3.269	-	39.020	-	-	-	-	-	-	-	253.524
	TMS 8 Uyarınca Yapılan																		
II.	Düzeltilmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Muhasebe Politikasında Yapılan																		
2.2	Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	60.000	96.788	-	-	11.920	-	42.527	3.269	-	39.020	-	-	-	-	-	-	-	253.524
	Dönem İçindeki Değişimler																		
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden																		
6.2	Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Maddi Duran Varlıklar Yeniden																		
VII.	Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Maddi Olmayan Duran Varlıklar																		
VIII.	Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte																		
	Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz																		
IX.	HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Varlıkların Elden Çıkarılmasından																		
XI.	Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Varlıkların Yeniden																		
	Sınıflandırılmasından Kaynaklanan																		
XII.	Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin																		
XIII.	Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme																		
XVII.	Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	34.664	-	-	-	-	-	-	-	-	34.664
XX.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	2.357	-	9.629	-	-	(37.923)	-	-	-	-	-	-	-	(25.937)
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26.573)	-	-	-	-	-	-	-	(26.573)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar(*)	-	-	-	-	2.357	-	9.629	-	-	(11.350)	-	-	-	-	-	-	-	636
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi																			
(I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		60.000	96.788	-	-	14.277	-	52.156	3.269	34.664	1.097	-	-	-	-	-	-	-	262.251

(*) 636 TL tutarındaki bakiye, Banka'nın olağan genel kurul toplantısında karar verildiği üzere, personele dağıtılan temettü ikramiyesinin vergilenmesinden artan vergi karşılığının, karşılık hesabından çıkartılarak olağanüstü yedek akçeler hesabına eklenmesinden kaynaklanmaktadır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2009 VE 30 EYLÜL 2008 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMİNLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağan-üstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem - 01/01 - 30/09/2009																			
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	60.000	96.788	-	-	14.277	-	52.156	3.269	-	46.305	-	-	-	-	-	-	-	272.795
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	32.567	-	-	-	-	-	-	-	-	32.567
XVIII.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	2.802	-	11.830	-	-	(45.064)	-	-	-	-	-	-	-	(30.432)
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31.015)	-	-	-	-	-	-	-	(31.015)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	2.802	-	11.247	-	-	(14.049)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer(*)	-	-	-	-	-	-	583	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	583
Dönem Sonu Bakiyesi		60.000	96.788	-	-	17.079	-	63.986	3.269	32.567	1.241	-	-	-	-	-	-	-	274.930
(I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		60.000	96.788	-	-	17.079	-	63.986	3.269	32.567	1.241	-	-	-	-	-	-	-	274.930

(*) Banka'nın 27 Mart 2009 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda aldığı karara istinaden; personele, yönetim ve denetim kurulu üyelerine dağıtılacak temettü ikramiyesinin vergilenmesinden arata kalan vergi karşılığı, karşılık hesabından çıkartılarak olağanüstü yedek akçe hesabına eklenmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2009 VE 30 EYLÜL 2008 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMİNLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı
		Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		01/01-30/09/2009	01/01-30/09/2008
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		48.342	16.820
1.1.1 Alınan Faizler		47.794	35.477
1.1.2 Ödenen Faizler		(13.214)	(12.726)
1.1.3 Alınan Temettümler		6.219	4.882
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		14.463	1.128
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		10.213	19.933
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(14.598)	(12.257)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(9.327)	(6.820)
1.1.9 Diğer	(1)	6.792	(12.797)
		-	-
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		32.521	474.046
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1.578)	50
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	(299)
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	1.061
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		123	10.758
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		649	(95)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		57.001	137.700
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(23.674)	324.871
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		80.863	490.866
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		8.540	(4.246)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(529)	(444)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		104	361
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(96)	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(39.012)	(16.559)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		48.073	18.832
2.9 Diğer		-	(6.436)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(31.015)	(26.573)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(31.015)	(26.573)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(777)	757
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		57.611	460.804
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.278.721	1.113.248
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.336.332	1.574.052

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Finansal tabloların sunumu

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalar ile Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

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

Finansal tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 21 Nisan 2005 tarih 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile 1 Kasım 2006 tarihinde yürürlükten kaldırılan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 14 sayılı Tebliğ "Finansal Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın 5. maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların finansal tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

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

Banka, kaynaklarını yurtiçi ve yurtdışı bankalarda, bankalararası para piyasasında ve devlet iç borçlanma senetlerinde değerlendirmiştir. Bu araçların, diğer finansal araçlara oranla yüksek getirili olduğu ve risk taşımadığı düşünülmüştür. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerini karşılayabilecek nitelikte olarak bankalararası para piyasasında gecelik ya da bir haftaya kadar vadeli plasman yapılmaktadır. Kaynakların önemli kısmı üyelerin teminatları ile kısa vadeli plasmanlar ve Banka'nın özkaynaklarından oluşmaktadır. Uzun vadeli plasmanlarda ise yüksek getiri ilkesi doğrultusunda hareket edilmekte, bu amaçla devlet iç borçlanma senetlerine yatırım yapılmaktadır.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar ile bilanço dışı risk alanları bulunmamaktadır.

Banka, para ve sermaye piyasalarında işlem yapmaktadır. Buna göre kur ve faiz hareketleri karşısında aktif pasif eşitliği yöntemini kullanmaktadır. Para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlere ilişkin olarak bu piyasalarda belirlenmiş olan işlem sınırları risk sınırlaması olarak saptanmıştır.

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 Banka "TCMB" döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın, yabancı para cinsinden 96 Bin TL tutarında, satılmaya hazır sermaye aracı bulunmaktadır. Sabit ya da değişken faizli mevduattan kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik olarak kısa vadeye yönelmektedir.

Banka'nın diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejisi, varlıkların yükümlülükleri karşılayacak oranda tutulmasıdır.

Banka'nın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

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

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, menkul kıymetlerin, kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin muhafazasını temin ederek söz konusu kıymetlerin borsalarda alım satımından doğan nakit ve kıymet taahhüt ve alacaklarının takasını yapmaktadır.

Ayrıca Banka, müşterilerine, kurumsal yatırımcılara ve menkul kıymetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ile mevcut veya görev verilecek diğer borsalarda işlem gören şirketlere saklama hesapları açmak ve aracı kuruluşlar ile yatırımcıların saklama hesapları arasında virman, takas, mahsup ve borcun ifa edilmesi için gerekli diğer işlemleri yapmak, saklama amacıyla teslim edilen menkul kıymetler ile diğer kıymetlerin, bedelsiz hisse alımı ve rüçhan haklarının kullanılması, temettü, faiz ve ana paranın vadesinde tahsilatı, menkul kıymetler ile diğer kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri diğer mali hizmetleri gerçekleştirmektedir.

Banka, yukarıda açıklanan hizmetlerinden dolayı müşterilerinden saklama ve hizmet ücret ve komisyonları tahsil etmekte ve söz konusu ücret ve komisyonları aylık olarak tahakkuk esasına göre ve diğer faaliyet gelirleri hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araçlar finansal aktifler ve finansal pasiflerden oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bahse konu araçlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

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

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

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

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Bu grupta muhasebeleştirilen menkul değerler maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayıçları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde etme maliyeti ile rayıç değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Oluşan değer artış ve azalışları ilgili faiz gelir/gider reeskontları "Altıncı Bölüm – Diğer Açıklama ve Dipnotlar"da detaylı olarak belirtildiği üzere problemlü üyelere ait olmadığı durumlarda ilgili gelir tablosu hesaplarına yansıtılmaktadır.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri, gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır. İlk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar (devamı)

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar “Tasfiye Olunacak Alacaklar” (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile “Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler” hesaplarına intikal ettirilmektedir. Banka yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumu ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ilgili mevzuat da dikkate alınarak özel karşılık ayrılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden 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 nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Repoya konu olan menkul kıymetler portföyde tutuluş amaçlarına göre ilgili portföye sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemleri bulunmamaktadır.

Ters repo işlemleri bilançoda “Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar” hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Hesaplanan gelir reeskontu, ters repo işlemleri “Altıncı Bölüm - Diğer Açıklama ve Dipnotlar”da detaylı olarak belirtildiği üzere problemlili üyelere ait olduğu durumlarda pasifte diğer yabancı kaynaklar hesap kalemi altında yükümlülük olarak gösterilmektedir. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için, uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemi tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kayıtlarında satış amaçlı duran varlık bulunmamaktadır.

Dönem içerisinde Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar yazılım lisans bedelleridir. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde Vergi Usul Kanunu (V.U.K.) hükümlerine bağlı kalınmış ve bahse konu kıymetler için faydalı ömür 2004 yılı öncesindeki girişler için 5 yıl, 2004 yılı ve sonraki dönemlerdeki girişler için ise 3 yıl olarak belirlenmiştir. Belirlenen faydalı ömürler, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yayınlanan "TMS 38 – Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları sadece acil ve özel projelerin söz konusu olması halinde satın alınmaktadır.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için yapılan giderlerin ilavesi suretiyle oluşan maliyet bedeli üzerinden gerçekleştirilmiştir.

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle amortisman tabi tutulmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Maddi duran varlıklar, Maliye Bakanlığı'nın faydalı ömürleri dikkate alarak belirlediği amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir. Belirlenen faydalı ömürler, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yayınlanan "TMS 16 – Maddi Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Maddi duran varlıklar için uygulanan yıllık amortisman aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	% 2
Mobilya, Mefruşat Büro Malzemeleri	4-5	% 20 - 25
Diğer Maddi Duran Varlıklar	2-16	% 6,25 - 50

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıkların satın alma maliyetlerinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılıklarının çıkarılması suretiyle bilançoda takip edilmektedir. Maddi duran varlıkların bu şekilde düzeltme işlemine tabi tutulmasıyla birlikte ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin bahse konu varlıklar üzerindeki etkileri giderilmiştir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek gelir tablosuna dahil edilirler.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

	Cari Dönem Defter Değeri (Net)	Önceki Dönem Defter Değeri (Net)
Gayrimenkuller	9.645	9.828
Menkuller	1.222	1.048
Toplam	10.867	10.876

Banka'nın faaliyette bulunduğu ve Banka'ya ait olan gayrimenkulün rayiç değerinin tespitini gerçekleştirmek üzere, bağımsız bir gayrimenkul değerlendirme şirketi tarafından düzenlenen 12 Aralık 2007 tarihli ekspertiz raporunda, bahse konu gayrimenkulün rayiç değeri 10.620 bin TL olarak belirlenmiştir.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiraya Veren Durumunda Banka:

Banka'nın finansal kiralama faaliyeti bulunmamaktadır.

Kiralayan Durumunda Banka:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın finansal kiralama yoluyla edindiği varlıkları bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan on yedi adet dava bulunmaktadır. Banka bu davalar ile ilgili 164 TL tutarında provizyonu finansal tablolarına yansıtmıştır. Cari dönem içerisinde Banka tarafından açılmış ve halen devam etmekte olan dava bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava Karşılıkları Dönem Başı	93	125
İlaveler	137	10
Ödemeler	66	42
Dava Karşılıkları Dönem Sonu	164	93

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem tazminatı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla, toplam 198 Banka çalışanının 13'ünün üyesi bulunduğu, üyeleri tarafından verilmesi muhtemel bir açığı ya da zimmet veya ihtilası Banka'ya ödemek amacıyla kurulmuş olan İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Kefalet Sandığı ("Sandık") bulunmaktadır. Banka'nın bu Sandık'a herhangi bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Banka'nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelemiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelemiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

24 Nisan 2003 tarih ve 25088 no'lu Resmi Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı kanun ile vergi kanunlarında düzenlemeler yapılmıştır. Bu düzenleme çerçevesinde, Bankacılık Kanununun 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasının birinci cümlesi ve 4842 sayılı Kanunun 35'inci maddesi ile yapılan değişiklik sonrasında mevduat kabul etmeyen kalkınma ve yatırım bankalarına da ayırdıkları özel karşılıkları kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak kabul etmelerine olanak sağlanmıştır.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

İMKB Garanti Fonu

İMKB Garanti Fonu takas işlemlerinde gecikmeleri önlemek amacıyla İMKB'nin kendi kaynaklarından kurduğu bir fondur. Söz konusu fon, borçlu üyelerin nakit temerrüde düşmeleri durumunda alacaklı olan üyelerin gecikmeden etkilenmemesini sağlamaktadır. İMKB Garanti Fonu ilişikteki bilanço aktifinde "Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar" içerisinde, pasifte ise "Diğer Yabancı Kaynaklar" hesap grubu içerisinde kaydedilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İMKB Hisse Garanti Fonu	51.566	48.809
İMKB Tahvil Garanti Fonu	61.984	58.688
Toplam	113.550	107.497

VOB Nakit Teminatları

Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası nezdindeki piyasa ve pazarlarda alım-satımı gerçekleştirilen sözleşmelerin takası ile bu işlemler ile bağlantılı olarak takas merkezi görevleri içinde sayılan teminatların ilgili hesaplara alınması, değerlendirilmesi, yönetimi ve takibi gibi işlemler ilgili mevzuat hükümlerine uygun bir şekilde Takasbank tarafından yürütülmektedir. Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'nda işlem yapan üyelerden, nakit teminat alınmıştır. VOB nakit teminatları (TL) ilişikteki bilanço aktifinde "Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar" içerisinde, yabancı para teminatlar bilançonun aktifinde "Bankalar" içerisinde, pasifte ise Türk parası ve yabancı para "Muhtelif Borçlar" hesap grubu içerisinde izlenmektedir. TCMB'de zorunlu karşılık olarak tutulan kısmı ise, "Nakit Değerler ve Merkez Bankası" hesap kaleminde izlenmektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	(TP)	(YP)	(TP)	(YP)
VOB Nakit Teminatları				
VOB İşlem Teminatı	734.317	31.385	796.360	11.384
VOB Garanti F.Teminatı	15.378	-	14.072	-
Toplam	749.695	31.385	810.432	11.384

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari yılda ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamann Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak takas-operasyon, saklama hizmeti, kredi ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Takas ve		Krediler		Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
	Operasyon	Saklama	ve BPP				
Net faiz gelirleri	7	-	411		28.873	-	29.291
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	11.084	1.152	1.087		-	-	13.323
Temettü gelirleri	-	-	-		6.219	-	6.219
Ticari kar/zarar	-	-	-		(10)	-	(10)
Diğer faaliyet gelirleri	6.307	2.947	-		-	1.063	10.317
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	-	1.025		-	-	1.025
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-		-	18.822	18.822
Vergi öncesi kar	17.398	4.099	473		35.082	(17.759)	39.293
Vergi karşılığı	-	-	-		-	(6.726)	(6.726)
Net dönem karı	17.398	4.099	473		35.082	(24.486)	32.567

Önceki Dönem	Takas ve		Krediler		Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
	Operasyon	Saklama	ve BPP				
Net faiz gelirleri	48	-	2.833		30.465	-	33.346
Net ücret ve komisyon geliri	10.613	1.057	1.128		-	-	12.798
Temettü gelirleri	-	-	-		4.882	-	4.882
Ticari kar/zarar	-	-	-		95	-	95
Diğer faaliyet gelirleri	5.007	2.358	-		-	800	8.165
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	-	703		-	-	703
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-		-	16.306	16.306
Vergi öncesi kar	15.668	3.415	3.258		35.442	(15.506)	42.277
Vergi karşılığı	-	-	-		-	(7.613)	(7.613)
Net dönem karı	15.668	3.415	3.258		35.442	(23.119)	34.664

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %54,50 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2008: %60,08).

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: (Bin TL, %)

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	1.031.735	-	399.652	-	16.046	-	-
Nakit Değerler	11	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	47.982	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	394.688	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	884.500	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	7.477	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1.672	-	-	-	-	-	-
Krediler	477	-	-	-	3.169	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	1.437	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	557	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	69.649	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	44	-	11	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	13.016	-	4.920	-	1	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	10.869	-	-
Diğer Aktifler	6.951	-	-	-	2	-	-
Nazım Kalemler	7.156	-	1.366.708	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	7.156	-	1.366.708	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1.038.891	-	1.766.360	-	16.046	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	369.318	315.999
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	338	275
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	129.105	132.234
Özkaynak	271.808	269.475
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	54,50	60,08

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)****Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

ANA SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	60.000	60.000
Nominal Sermaye	60.000	60.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	96.788	96.788
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	17.079	14.277
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	9.669	7.312
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	7.410	6.965
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	67.255	55.425
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	67.255	55.425
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Stat.Yed. ve Ol. Yed. E. Göre Düz. F.	-	-
Kar	33.808	46.305
Net Dönem Karı	32.567	45.208
Geçmiş Yıllar Karları	1.241	1.097
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zarar (-) (Yedek akçelerle karşılanamayan kısım)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	637	628
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	484	239
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	273.809	271.928
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	2.824	2.372
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	2.824	2.372
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	276.633	274.300

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devam)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	4.825	4.825
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	4.825	4.825
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve 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	271.808	269.475

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Fon yönetim stratejisi, Banka'nın herhangi bir likidite sorunu yaşamaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, asgari düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur. Uygulanan fon yönetim stratejisi uyarınca, işlemler Yönetim Kurulu'nca limit tahsis edilmiş olan bankalar ile gerçekleştirilmekte olup, ihtiyaç dışında döviz işlemi yapılmamakta ve döviz pozisyonu taşınmamakta, türev ürünler kullanılmamakta, Banka'nın menkul değerler cüzdanına Devlet İç Borçlanma Senetleri dışında menkul kıymet alınmamaktadır. Uygulanan strateji, TL faiz oranlarındaki değişikliklerin tahminine odaklanmış olup, faizlerde düşüş beklendiğinde uzun vadeli, artış beklendiğinde ise kısa vadeli araçlar kullanılarak, optimum vade dağılımının sağlanması amaçlanmaktadır.

Banka'nın portföyünün vade ve finansal araçlar bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın Üst Yönetimi tarafından sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı Üst Düzey Yönetimi'nin bilgisi ve talimatı ile gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın Üst Yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli olarak doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Grubu ve İç Kontrol Merkezi tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

Piyasa riskine maruz değer, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 3. Bölümünde açıklanan Standart Metot ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Piyasa riski ölçümleri ayda bir yapılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	27
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	27
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	338

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, yurt dışı takas işlem komisyonları ve döviz üzerinden yaptığı sözleşmeler gereği kendi işlemleri için bulundurduğu dövizler dışında, Borsa Para Piyasası, Vadeli İşlemler Piyasası, nakdi ve gayrinakdi krediler için alınan teminatlar ve Banka'nın hesaplarına yatırılan diğer teminat niteliğindeki dövizlerle aracı kurum ve bankalardan oluşan müşterilerinin serbest hesaplarında kalan dövizler nedeniyle, zorunlu karşılık yükümlülüğüne tabidir. Bu nedenle, iki haftalık dönemler itibarıyla Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nca belirlenen oranlar dikkate alınmak suretiyle, zorunlu karşılık yükümlülüklerini yerine getirmektedir. Bahse konu yükümlülük nedeniyle bulundurulmuş dövizler, varlıkların yükümlülükler oranında varlıklar lehine fazlalık oluşturmaktadır.

Banka, kur riskine maruz kalmadığından, yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten koruma amaçlı türev araçları ile koruma yöntemini kullanmamaktadır.

Banka'nın yabancı para risk yönetim politikası, yabancı para varlık ve yükümlülüklerini etkileyen işlemlerle kur riskine maruz kalınmamasına yönelik aktif pasif yönetimidir.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Cari Dönem	1 ABD Doları	1 Avro	1 İngiliz Sterlini	100 Japon Yeni
Banka Yabancı Para Evaluasyon Kuru	1,48200	2,16030	2,35490	1,64680
Bundan önceki ;				
29.09.2009	1,48590	2,17470	2,35810	1,65690
28.09.2009	1,48090	2,17400	2,36960	1,63480
25.09.2009	1,47400	2,17680	2,39010	1,62430
24.09.2009	1,47320	2,17860	2,41600	1,61430
23.09.2009	1,46830	2,15730	2,39700	1,60530
Son 30 günlük aritmetik ortalama	1,48523	2,15758	2,42636	1,61973

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	2.515	-	-	2.515
Bankalar	1.830	29.870	-	2	31.702
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	96	-	-	-	96
Krediler	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	10	-	-	10
Toplam Varlıklar	1.926	32.395	-	2	34.323
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.719	31.124	-	1	32.844
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	1.719	31.124	-	1	32.844
Net Bilanço Pozisyonu	207	1.271	-	1	1.479
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	950	13.800	-	1	14.751
Toplam Yükümlülükler	899	12.816	-	-	13.715
Net Bilanço Pozisyonu	51	984	-	1	1.036
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

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

Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerden TL ve döviz depo işlemleri, ters-repo işlemleri, vadeli ve vadesiz mevduat işlemleri ile döviz alım-satım işlemleri Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası veya bankalar ile gerçekleştirilir. Fon Yönetimi Müdürlüğü'nce yürütülen söz konusu işlemler Yönetim Kurulu'nca limit tahsis edilmiş bankalar ile belirlenen 'Hazine İşlem Limitleri' dahilinde gerçekleştirilir.

Banka portföyüne Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı'nca ihraç edilen veya garanti edilen kıymetler dışında borçlanmayı temsil eden sermaye araçları alınmaz. Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerde türev finansal araçlar kullanılarak herhangi bir yükümlülük üstlenilmez.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz(*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	50.448	-	-	-	-	11	50.459
Bankalar	385.455	10.008	-	-	-	2.862	398.325
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.820	235	1.945	1.155	-	-	5.155
Para Piyasalarından Alacaklar	892.156	-	-	-	-	-	892.156
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	557	557
Verilen Krediler	3.646	-	-	-	-	1.439	5.085
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	10.971	-	27.915	42.806	-	-	81.692
Diğer Varlıklar(*)	1.283	-	-	-	-	18.433	19.716
Toplam Varlıklar	1.345.779	10.243	29.860	43.961	-	23.302	1.453.145
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	749.906	-	-	-	-	57.914	807.820
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	341.918	-	-	-	-	17.232	359.150
Diğer Yükümlülükler(*)	-	-	-	-	-	286.175	286.175
Toplam Yükümlülükler	1.091.824	-	-	-	-	361.321	1.453.145
Bilançodaki Uzun Pozisyon	253.955	10.243	29.860	43.961	-	-	338.019
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(338.019)	(338.019)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Net Pozisyon	253.955	10.243	29.860	43.961	-	(338.019)	-

(*)Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklaması aşağıdadır:

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Diğer Varlıklar	Cari Dönem Bakiyesi
-Maddi Duran Varlıklar	10.867
-Maddi Olmayan Duran Varlıklar	484
-Bağlı Ortaklıklar	4.825
-Ayniyat mevcudu	1
-Ertelenmiş Vergi Aktifi	1.561
-Muhtelif alacaklar	55
-Borçlu Geçici Hesaplar	640
Toplam	18.433

Diğer Yükümlülükler	Cari Dönem Bakiyesi
-Karşılıklar	5.895
-Vergi Borcu	5.350
-Özkaynaklar	274.930
Toplam	286.175

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	8,07
Bankalar	-	0,26	-	13,26
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	9,89
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	18,73
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	18,56
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	11,57
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	8,31

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IV. Faiz Oramı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz(*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	42.553	-	-	-	-	2	42.555
Bankalar	294.342	10.081	-	-	-	2.734	307.157
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	84	101	3.073	286	-	-	3.544
Para Piyasalarından Alacaklar	934.419	-	-	-	-	-	934.419
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	461	461
Verilen Krediler	5.408	-	-	-	-	-	5.408
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	42.318	29.588	24.340	-	-	96.246
Diğer Varlıklar(*)	99	-	-	-	-	18.489	18.588
Toplam Varlıklar	1.276.905	52.500	32.661	24.626	-	21.686	1.408.378
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	810.634	-	-	-	-	23.655	834.289
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	278.912	-	-	-	-	10.457	289.369
Diğer Yükümlülükler(*)	-	-	-	-	-	284.720	284.720
Toplam Yükümlülükler	1.089.546	-	-	-	-	318.832	1.408.378
Bilançodaki Uzun Pozisyon	187.359	52.500	32.661	24.626	-	-	297.146
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(297.146)	(297.146)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Net Pozisyon	187.359	52.500	32.661	24.626	-	(297.146)	-

(*)Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.

Diğer Varlıklar	Önceki Dönem Bakiyesi
-Maddi Duran Varlıklar	10.876
-Maddi Olmayan Duran Varlıklar	239
-Bağlı Ortaklıklar	4.825
-Ayniyat mevcudu	37
-Ertelenmiş Vergi Aktifi	817
-Muhtelif alacaklar	1.065
-Borçlu Geçici Hesaplar	630
Toplam	18.489

Diğer Yükümlülükler	Önceki Dönem Bakiyesi
-Karşılıklar	5.142
-Vergi Borcu	6.783
-Özkaynaklar	272.795
Toplam	284.720

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	12,01
Bankalar	-	1,85	-	19,27
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15,88
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	22,01
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	19,78
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	17,58
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	16,64

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka yönetimi, Borsa Para Piyasası'ndan veya takas işlemlerinden doğabilecek riskleri karşılayabilmek için teminatlar dahilinde çalışmaya ve TL fonların büyük bölümünün likit kalmasına özen göstermektedir ve dövizde pozisyon taşınmamaktadır.

Banka'nın temel stratejisi, tüm para piyasası araçlarının ve bunların getireceği risklerin etkin yönetimidir. En belirsiz piyasa koşullarında dahi piyasa ürünlerine ilişkin riskler azaltılarak araç çeşitliliğine, vade yapılarının eşleşmesine ve likiditenin optimal düzeyde tutulmasına dikkat edilmektedir. Bu nedenlerle, Banka önemli oranlarda likit ve Bankalararası Para Piyasaları ile TCMB Interbank Piyasası'nda satıcı konumundadır. Banka'nın 220.889 Bin TL tutarında kısa vadeli borcu bulunmaktadır. Bankalara Türk Lirası ve döviz satım işlemleri Yönetim Kurulu'nun bankalara belirlediği limitler dahilinde yapılmakta ve iç denetim ve teftiş birimleri tarafından kontrol edilmektedir.

Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur. Herhangi bir uyumsuzluk olmadığından karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülmesine gerek bulunmamaktadır.

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı kendi kaynaklarından karşılanmaktadır.

Banka'nın nakit akışları, kendi özkaynakları ile üyelerin serbest hesaplarında kalan tutarlar, borsa para piyasası, vadeli işlemler piyasası, menkul kıymet kredisi ve ödünç menkul kıymet kredisi nedeniyle alınan nakdi teminatların kaynaklarının miktarına bağlı olarak kısa vadeli yatırımlar ile devlet iç borçlanma senetlerinde değerlendirilmektedir. Bankalararası Para Piyasası'nda gecelik ya da bir haftalık plasmanlarla likiditeye gerek duyulmamaktadır.

Banka likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğeri kaynakların bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlanmasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

Piyasadaki genel ve Banka'yla ilgili özel faktörler göz önüne alınarak, likidite pozisyonu değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Söz konusu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranının limitler dahilinde sürdürülmesidir. Dönem boyunca oluşan oranlar aşağıdaki gibidir:

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	(%)	(%)
Dönem ortalaması	103	104
En yüksek	105	108
En düşük	101	101

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	50.459	-	-	-	-	-	-	50.459
Bankalar	2.862	385.455	10.008	-	-	-	-	398.325
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	1.820	235	1.945	1.155	-	-	5.155
Para Piyasalarından Alacaklar	-	892.156	-	-	-	-	-	892.156
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	557	-	-	-	-	-	-	557
Verilen Krediler	-	3.648	-	-	-	-	1.437	5.085
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	10.971	-	27.915	42.806	-	-	81.692
Diğer Varlıklar (*)	-	1.327	-	-	-	-	18.389	19.716
Toplam Varlıklar	53.878	1.295.377	10.243	29.860	43.961	-	19.826	1.453.145
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	341.918	-	-	-	-	17.232	359.150
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	57.914	749.906	-	-	-	-	-	807.820
Diğer Yükümlülükler	-	5.802	2.081	1.062	-	-	277.230	286.175
Toplam Yükümlülükler	57.914	1.097.626	2.081	1.062	-	-	294.462	1.453.145
Likidite Açığı	(4.036)	197.751	8.162	28.798	43.961	-	(274.636)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	45.750	1.235.389	52.500	32.661	24.626	-	17.452	1.408.378
Toplam Yükümlülükler	23.655	1.097.669	3.019	1.094	-	-	282.941	1.408.378
Likidite Açığı	22.095	137.720	49.481	31.567	24.626	-	(265.489)	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	11	-	2	-
TCMB	47.933	2.515	41.780	773
Diğer	-	-	-	-
Toplam	47.944	2.515	41.782	773

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap(*)	47.933	2.515	41.780	773
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	47.933	2.515	41.780	773

(*) Vadesiz serbest hesabın içinde yer alan zorunlu karşılığa ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Zorunlu karşılık tutarı	-	1.672	-	504
Zorunlu karşılık oranları (%)	6,00	9,00	6,00	9,00
Zorunlu karşılıklara uygulanan faiz oranı aralığı (%)	5,80 – 12,00	-	12,00 - 12,56	0,15 - 0,75

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

2.a) i. Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

2.a) ii. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

2.b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

3. Bankalara İlişkin Bilgiler

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	366.623	31.702	293.179	13.978
Yurtiçi	366.623	6.188	293.179	4.614
Yurtdışı	-	25.514	-	9.364
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	366.623	31.702	293.179	13.978

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

4.a) i. Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

4.a) ii. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

4.b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Cari Dönem		Önceki Dönem		
	İştirak tarihi	Tutar	Oran (%)	Tutar	Oran (%)
İzmir Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası A.Ş.	21.06.2002	324	3	323	3,00
Gelişen İşletmeler Piyasaları A.Ş.	27.03.2006	138	2,75	138	2,75
S.W.I.F.T SCRL	24.04.2009	96	0,00	-	-
Toplam		557		461	

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	557	461
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	557	461
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	557	461

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

a) 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	1.880	1.097.290	2.747	998.140
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1.880	1.097.290	2.747	998.140
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4	-	-	-
Toplam	1.884	1.097.290	2.747	998.140

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

	Standart Nitelikli		Yakın İzlemedeki	
	Krediler ve Diğer Alacaklar		Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden
		Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar		Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	3.644	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.644	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	4	-	-	-
Toplam	3.648	-	-	-

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

	Standart Nitelikli		Yakın İzlemedeki	
	Krediler ve Diğer Alacaklar		Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden
		Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar		Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	3.648	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	3.648	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacakları	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :**

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Personel Kredileri-TP	4	-	4	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4	-	4	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-	-	-	-
Toplam	4	-	4	-	-	-

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	5.085	5.408
Toplam	5.085	5.408

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	5.085	5.408
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	5.085	5.408

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verdiği kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kredilere ilişkin olarak ayırdığı 200 bin TL özel karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	200	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Toplam	200	-

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1) Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :**

j.2) 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 Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	1.637	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.637	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(1.637)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	-	-
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1.637	-
Özel Karşılık (-)	-	200	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	1.437	-

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın yabancı para olarak kullandığı kredilerinden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarları:

	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)	-	1.437	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	1.637	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(200)	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	1.437	-
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)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
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)	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları: Banka'nın zarar niteliğinde kredileri ve diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın zarar niteliğinde kredileri ve diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'nın 30 Eylül 2009 itibarıyla elinde bulundurduğu teminatların gerçeğe uygun değeri 5.821 Bin TL dir. (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

Değişken faizli kredi ve diğer alacaklar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın değişken faizli kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan kredi ve diğer alacaklar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

Krediler ve alacaklara ilişkin gerçeğe uygun değeri ile izlenen kredi türevleri: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın krediler ve alacaklara ilişkin gerçeğe uygun değeri ile izlenen kredi türevleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminata Verilen/Bloke Edilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	69.649	78.710
Bu Yatırıma Ait Reeskont	12.043	17.536
Toplam	81.692	96.246

6.a) ii. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin yasal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	81.692	96.246
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	81.692	96.246

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (devamı) :

6.c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	81.692	96.246
Borsada İşlem Görenler	81.692	96.246
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	81.692	96.246

6.d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	96.246	93.095
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	39.012	30.637
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(48.073)	(33.710)
Değerleme Etkisi	(5.493)	6.224
Dönem Sonu Toplamı	81.692	96.246

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

7.a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Banka'nın konsolide edilmeyen iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

7.b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Banka'nın konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

8.a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	28,57	65,00

Banka, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin %65 oranındaki hissesine sahip olmakla birlikte, ana sözleşme gereği Banka'nın anılan şirketteki oy oranı %28,57'dir (2/7). Banka'nın, söz konusu şirketteki toplam oy hakkının %20'nin üzerindeki kısmını elinde tutmasına rağmen, şirket üzerinde önemli etkisi bulunmamaktadır. Bu nedenle anılan bağlı ortaklık konsolidasyona tabi tutulmamıştır. Bağlı ortaklık, finansal tablolara maliyet bedeli olan 4.825 Bin TL ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2008: 4.825 Bin TL).

Aktif Toplamı (*)	Sabit Özkaynak Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
38.682	36.715	3.656	2.636	-	15.453	13.318

(*) 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Vergi Usul Kanunu'na göre hazırlanan, bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

8.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

i. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

ii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

iii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

iv. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

9. **Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

10. **Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

11. **Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

12.a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

i. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olay ve şartın ayrıntılarına raporun (12.b) bölümünde yer verilmiştir.

ii. Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Finansal tablolarda iptal edilen değer azalışının ayrıntılarına raporun (12.b) bölümünde yer verilmiştir.

12.b) 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 (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

12.c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın maddi duran varlıkları üzerinde rehin, ipotek veya diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamalar, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edindiği ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edindiği ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

f) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bilanço tarihi itibarıyla şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

14. **Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

15. Ertelemiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

a) 30 Eylül 2009 itibarıyla bilançoaya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 1.561 bin TL'dir (31 Aralık 2008 : 817 bin TL'dir).

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoaya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bilanço tarihi itibarıyla, önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoaya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

15. Ertelemiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar (devamı) :

c) Ertelemiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Diğer aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Üyelerden Komisyon Alacakları	44	1.037
Peşin Ödenmiş Masraflar	637	628
Saklama ve Ücret Reeskontları	1.283	99
Ayniyat Mevcudu	1	37
Verilen Nakdi Teminatlar	5	4
Diğer	9	26
Toplam	1.979	1.831

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

c) Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

Banka'nın merkezi Türkiye'dedir.

d) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır.

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	220.889	-	164.383	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	220.889	-	164.383	-

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	220.889	-	164.383	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	220.889	-	164.383	-

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın yükümlülükleri, ödenecek vergi ve benzeri ödemeler ile üyelerin nakdi teminatları ve cari hesaplarından oluşmaktadır. Banka ayrıca İstanbul Menkul Kıymetler Borsası bünyesindeki hisse, tahvil ve bono piyasaları için oluşturulan garanti fonları ile Vadeli İşlemler ve Opsiyon Borsası garanti fonu ve işlem teminatlarının işletilmesi görevini üstlendiğinden, Banka'nın söz konusu tutarlara ilişkin olarak da yükümlülüğü bulunmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın repo işlemlerinden sağlanan fonları bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İMKB Garanti Fonu - Hisse Senedi	51.566	48.809
İMKB Garanti Fonu – Tahvil	61.984	58.688
Diğer	24.711	17.489
Toplam	138.261	124.986

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama: Bilanço tarihi itibarıyla sözleşme değişiklikleri ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülükler bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın faaliyet kiralaması bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	90	107
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2.734	2.265
Diğer	-	-
Toplam	2.824	2.372

b) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için ayrılan özel karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 2.365,16 TL (tam TL tutardır) tavanına tabidir (31 Aralık 2008: 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren geçerli olan 2.260,05 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır). Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ekim 2009 tarihinden itibaren geçerli olan tavan tutarı dikkate alınmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Banka'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Banka'nın yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %5,4 enflasyon ve %12 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %6,26 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2008: %5,4 enflasyon oranı, %12 iskonto oranı ve %6,26 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam	6.694	5.983
Toplam İşten Ayrılma Yükümlülüğü (İskonto Edilmemiş)	4.849	4.400
İşten Ayrılma Karşılığı (Finansal Tablolara Yansıtılan)	1.845	1.583
Karşılığın İskonto Edilmemiş Toplam Yükümlülüğe Oranı	38,05%	%35,98

Banka, 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 1.062 bin TL (2008 : 1.094 bin TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	1.583	1.219
Dönem içinde ödenen	(86)	(25)
Dönem gideri	348	321
Hizmet Gideri	274	278
Faiz Gideri	74	43
Toplam	1.845	1.515

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

d.2) Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin Karşılığı	1.062	1.094
Toplam	1.062	1.094

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava karşılıkları (*)	164	93
Toplam	164	93

(*) Banka aleyhine açılmış ve halihazırda devam etmekte olan davalara ilişkin olarak ayrılan karşılık tutarıdır. Ayrıca, Banka aleyhine Yatırımcıları Koruma Fonu tarafından tasfiye halindeki Merkez Menkul Değerler A.Ş.'nin kredi kullanımı karşılığında bankaya verdiği 1.805 Bin TL tutarındaki teminatının rehedilmesi konusunda dava açılmış olup, söz konusu dava TMS 37 çerçevesinde değerlendirilmiş, ve gelecek dönemlerde nakit çıkışının muhtemel olmaması sebebiyle, karşılık ayrılmasına gerek görülmemiştir.

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

f.1) SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelere ilişkin yükümlülükler: 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla, toplam 198 Banka çalışanının 13'ünün üyesi bulunduğu, üyeleri tarafından verilmesi muhtemel bir açığı ya da zimmet veya ihtilası Banka'ya ödemek amacıyla kurulmuş olan İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Kefalet Sandığı ("Sandık") bulunmaktadır. Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla adı geçen Sandık'a karşı herhangi bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	7.470	10.334
Peşin Ödenmiş Vergiler (-)	5.389	7.315
Cari Vergi Karşılığı	2.081	3.019

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı):

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.081	3.019
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2.518	2.631
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	186	365
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	27	11
Diğer	298	511
Toplam	5.110	6.537

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	106	108
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	112	115
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	7	8
İşsizlik Sigortası-İşveren	15	15
Diğer	-	-
Toplam	240	246

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

11. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	60.000	60.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2008: Uygulanmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: 30 Eylül 2009 tarihinde sona eren dönem içerisinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: 30 Eylül 2009 tarihinde sona eren dönem içerisinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın likit oluşu ve bu sayede iyi ilişki içerisinde olduğu bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayarak söz konusu fonları yurtiçinde plase etmek suretiyle kar elde etme olanağı bulunmaktadır. Buna paralel olarak gelecekte de benzer şartların oluşması halinde karlılığın artacağı ve söz konusu karın bünyede bırakılarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

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

Banka'nın 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 200 TL nominal değerde imtiyazlı hisse senedi bulunmaktadır. Banka ana sözleşmesinin altıncı maddesine göre A ve B grubu payları temsilen çıkarılacak hisse senetlerinden A grubu payları temsil eden hisse senetleri sadece İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na aittir ve devredilemezler. Öte yandan, Banka Ana Sözleşmesi'nin 9/b maddesine göre Banka Yönetim Kurulu'nun dört üyesi A grubu pay sahibi ortak tarafından gösterilen adaylar arasından Genel Kurulca seçilir.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

1) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	9.669	7.312
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	7.410	6.965
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	17.079	14.277

j) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	63.986	52.156
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	63.986	52.156

12. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

27 Mart 2009 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar uyarınca 30 Nisan 2009 tarihinden itibaren dağıtılmaya başlanmak üzere, 31.015 bin TL temettünün ortaklar ve personele dağıtılmasına karar verilmiş ve bilanço tarihi itibarıyla dağıtım tamamlanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

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

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

c) Gayrinakdi Krediler İle İlgili Açıklamalar:

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 (*)	1.373.864	1.202.145
Toplam	1.373.864	1.202.145

(*) Borsa para piyasası işlemleri için verilen garantilerdir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	401	-	2.742	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	401	-	2.742	-

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	5
Yurtiçi Bankalardan	28.280	248	26.499	-
Yurtdışı Bankalardan	-	29	-	281
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	28.280	277	26.499	286

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara	-	-	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	10.434	-	12.982	-
Toplam	10.434	-	12.982	-

d) **İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır (2008: Bulunmamaktadır).

e) **Diğer bilgiler:** Bulunmamaktadır (2008: Bulunmamaktadır).

2. Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	12.639	-	13.967	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	12.639	-	13.967	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	12.639	-	13.967	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

2. Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler (devamı)

b) **İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın iştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (2008: Bulunmamaktadır).

c) **İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:** Bilanço tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz bulunmamaktadır (2008: Bulunmamaktadır).

d) **Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:** Bilanço tarihi itibarıyla mevduata ödenen faiz bulunmamaktadır (2008: Bulunmamaktadır).

3. **Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:** Bilanço tarihi itibarıyla temettü gelirleri bulunmamaktadır (2008: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	92	14
Diğer	6.127	4.868
Toplam	6.219	4.882

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	153	210
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	153	210
Zarar (-)	(163)	(115)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(163)	(115)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri esas olarak, Banka'nın faaliyet konusuna uygun olarak, hisse senedi ve devlet iç borçlanma senetleri saklama, müşteri ismine saklama, hesap bakım, bedelsiz hisse senedi tahsil ve borsa takas işlemleri ile ilgili elde edilen komisyon ve ücret gelirlerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hesap Bakım Gelirleri	2.947	2.358
VOB Gelirleri	6.005	4.974
Diğer	1.365	833
Toplam	10.317	8.165

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler ile olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı:

Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı gelirleri bulunmamaktadır (2008: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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	-	-
Genel Karşılık Giderleri	1.025	703
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
-Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
-Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
-İştirakler	-	-
-Bağlı Ortaklıklar	-	-
-Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
-Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	1.025	703

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	14.223	12.257
Kıdem Tazminatı Karşılığı	262	296
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	505	486
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	170	71
Diğer İşletme Giderleri	2.355	2.195
-Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
-Bakım ve Onarım Giderleri	58	87
-Reklam ve İlan Giderleri	16	15
-Diğer Giderler	2.281	2.093
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	2
Diğer	1.307	999
Toplam	18.822	16.306

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

a) Banka hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşan ertelenmiş vergi gelirini finansal tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari Vergi Gideri	(7.470)	(7.315)
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	744	(298)
Toplam	(6.726)	(7.613)

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Yılın Gelir/Giderinin İptali	(817)	(776)
Vadeye Kadar Elde Tutulacak DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	891	(112)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	369	303
VUK ve TMS Sabit Kıymetler Ekonomik Ömür Farkı	55	71
Vadeli Mevduat İç verim ve Basit Reeskont Farkı	1	3
Diğer Karşılıklar	245	213
Toplam	744	(298)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

30 Eylül 2009 itibarıyla, Banka'nın vergi sonrası karı 32.567 bin TL'dir (2008: 34.664 bin TL).

10. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Banka'nın cari dönemdeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi bulunmamaktadır (2008: Bulunmamaktadır).

c) Azınlık paylarına ait kar/zarar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın azınlık paylarına ait kar/zarar bulunmamaktadır (2008: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

11. a) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

Diğer Faaliyet Gelirleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
VOB (Vadeli İşlem Piyasası) Gelirleri	6.005	4.974
Müşteri İsmine Saklama Bakım Komisyon Gelirleri	2.947	2.357
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Tahsilatlar	405	93
ÖPSP (Ödünç Pay Senedi) Gelirler	378	246
Veri Yayın Gelirleri	189	217
Takas Hesapları Gelirleri	64	49
TETS Gelirleri (Takasbank Elektronik Transfer Sistemi)	41	29
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	104	176
ISIN Kod Gelirleri (Menkul Kıymet Numaralandırma)	35	24
Diğer Gelirler	149	-
Toplam	10.317	8.165

b) Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı: 30 Eylül 2009 tarihinde sona eren dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişiklik bulunmamaktadır (2008: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

V. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 6.792 bin TL (30 Eylül 2008: (12.797) bin TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (29.063) bin TL (2008: 324.871 bin TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır. 649 bin TL (2008: (95) bin TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi (777) bin TL ’dir. (2008: 757 bin TL)

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	42.555	8.614
Kasa ve Efektif Deposu	2	4
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	42.553	8.610
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.241.576	1.108.706
Bankalar	307.157	189.286
Para Piyasasından Alacaklar	934.419	919.420
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.284.131	1.117.320
Reeskont (-)	(5.410)	(4.072)
Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.278.721	1.113.248
Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	50.459	45.523
Kasa ve Efektif Deposu	11	7
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	50.448	45.516
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.290.481	1.537.443
Bankalar	398.325	288.441
Para Piyasasından Alacaklar	892.156	1.249.002
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.340.940	1.582.966
Reeskont (-)	(4.608)	(8.914)
Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.336.332	1.574.052

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

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

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2.747	98.260	-	899.880
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.880	78.220	-	1.041.221
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	786	-	3.548	603	1.195	221

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	12.661	60.979	-	611.680
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2.747	98.260	-	899.880
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	966	-	3.924	-	1.551	231

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler: Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp, bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır (2008: Bulunmamaktadır).

d) Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır (2008: Bulunmamaktadır).

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri: Bilanço tarihi itibarıyla taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri bulunmamaktadır (2008: Bulunmamaktadır).

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar: Bilanço tarihi itibarıyla ilişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar bulunmamaktadır (2008: Bulunmamaktadır).

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: Bilanço tarihi itibarıyla yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler bulunmamaktadır (2008: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (devamı)

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri bulunmamaktadır (2008:Bulunmamaktadır).

e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlara ilişkin işlemleri bulunmamaktadır (2008: Bulunmamaktadır).

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

a) Banka, 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla; Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler kaleminde problemlı aracı kurumlara ait 4.770 bin TL tutarında devlet tahvili ve Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar kaleminde 7.477 bin TL tutarında geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymeti teminat olarak almıştır. Bu menkul kıymetler pasifte muhtelif borçlar hesabında izlenmektedir. Söz konusu aracı kurumlara ait devlet tahvillerin borsa rayici ile değerlendirilmesi neticesinde 385 bin TL gelir reeskontu ve ters repo işlemlerin alım ve satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için bin TL gelir reeskontu hesaplanmış ve gelir tablosu ile ilişkilendirilmeksizin muhtelif borçlar hesabına kaydedilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 10 Kasım 2009 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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

TAKASBANK A.Ş.

01 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

1- İletişim Bilgileri.....	61
2- Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler	61
3- Bankanın Tarihsel Gelişimi	62
4- Dönem İçinde Varsa Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri	62

5- Bankanın Sermaye Yapısı, Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler, Sermayenin %10'undan Fazlasına Sahip Olan Gerçek Veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Payları	62
6- Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar	63
7- Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı	63
8- Genel Müdür'ün Mesajı	65
9- Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi	67
10- Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler	67
11- Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri İle Genel Müdür ve Yardımcılarının Ad Ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri	67
12- Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri.....	67
13- Kredi komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde Yönetim Kurulu'na bağlı olan veya ona yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ve asli görevleri ile Yönetim Kurulu ve komite üyelerinin ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler.....	68
14- İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler.....	68
15- Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler.....	68
16- Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlar	68
17- Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler.....	69
18- Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme.....	69
19- Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler	70
20- Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi	70
21- Bağımsız Denetim Kuruluşu.....	70

1- İletişim Bilgileri

Takasbank A.Ş. Türkiye’de faaliyet göstermekte olup kayıtlı adresi; Şişli Merkez Mahallesi, Merkez Caddesi, Takasbank Genel Müdürlüğü No:6 34381 Şişli/ İstanbul’dur.

Banka’nın telefon ve faks numaraları ile elektronik site adresi aşağıda verilmektedir.

Tel : 0212 315 25 25

Faks : 0212 315 25 26

Elektronik Site Adresi: www.takasbank.com.tr

2- Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Takasbank’ın Eylül 2009 ara dönem faaliyetlerine ilişkin olarak solo bazda seçilmiş finansal verileri aşağıdadır. Ara dönem Faaliyet Raporu’nun tamamında Banka ile ilgili kullanılan finansal veriler, aksi belirtilmedikçe, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar hakkında Tebliğe göre hazırlanmış konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara uyumlu olarak verilmiştir.

Takasbank, 01 Ocak 2009 – 30 Eylül 2009 üç aylık dönem faaliyetleri sonucunda 39.293 Bin TL’lik vergi öncesi kar elde etmiştir. 2009 yılı dokuz aylık mali kârı üzerinden % 20 oranında hesaplanan 6.726 Bin TL’lik kurumlar vergisi karşılığı ara dönem ticari kârından düşüldüğünde 32.567 Bin TL vergi sonrası kâr elde edilmiştir.

2009 yılının ilk dokuz aylık döneminde 41.930 Bin TL’lik faiz geliri elde eden Takasbank’ın söz konusu faiz gelirlerinin büyük bir kısmını bankalardan alınan 28.557 Bin TL’lik faiz geliri ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan elde edilen 10.434 Bin TL’lik faiz gelirleri oluşturmuştur. Eylül 2009 dönemi sonu itibariyle yurtiçi bankalara 12.639 Bin TL faiz gideri verilmiş, gayri nakdi kredilerden 1.087 Bin TL ücret ve komisyon alınmış, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 1.140 Bin TL tutarında komisyon verilmiştir. Belirtilen dokuz aylık dönem içinde kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı olarak 1.025 Bin TL ayrılmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Eylül 2009 sonu itibariyle dokuz aylık dönemde; 4.797 Bin TL’lik devlet iç borçlanma senetleri saklama komisyonu, 2.197 Bin TL’lik borsa takas komisyonu, 3.296 Bin TL müşteri

ismine saklama sistemi kapsamında alınan yıllık hesap bakım komisyonu ve 6.005 Bin TL vadeli işlem takas, nema ve dispo maliyet komisyonu elde edilmiş ve 14.223 Bin TL personel giderleri gerçekleştirilmiştir.

Temel Büyüklükler ve Rasyolar

Başlıca Büyüklükler (Bin TL)	Eylül 2009	Aralık 2008
Toplam Aktifler	1,453,145	1,408,378
Özsermaye	274,930	272,795
Ödenmiş Sermaye	60,000	60,000
Faaliyet Karı	39,293	55,501
Faiz ve Portföy Gelirleri	41,930	65,356
Finansal Oranlar (%)		
Faaliyet Karı/ Toplam Aktifler	2.70	3.94
Özsermaye / Toplam Aktifler	18.92	19.37
Faaliyet Karı / Özsermaye	14.29	20.35

3- Bankanın Tarihsel Gelişimi

İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (“İMKB”) bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. unvanı ile faaliyete geçen kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. unvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür.

4- Dönem İçinde Varsa Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

5- Bankanın Sermaye Yapısı, Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler, Sermayenin %10’undan Fazlasına Sahip Olan Gerçek Veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Payları

Rapor dönemi içerisinde ortaklarımızın hisse devirleri;

Eski Ortak	Yeni Ortak	Sermaye (Bin TL)	Oran (%)
BAB Menkul Değ. Tic. A.Ş.	Deniz Yat. Men. Kıymetler A.Ş.	127	0,2110
Universal Menkul Değ.A.Ş.	ING Menkul Değerler A.Ş.	40	0,0667
Çağdaş Menkul Değerler A.Ş.	JP Morgan Menkul Değerler A.Ş.	60	0,1000

Ayrıca, ortakların unvan değişikliklerinden kaynaklanan bazı değişiklikler olmuştur.

Eski Ortak	Yeni Ortak	Sermaye (Bin TL)	Oran (%)
Eti Menkul Kıymetler A.Ş.	Eti Yatırım A.Ş.	5	0,0083
San Menkul Değerler A.Ş.	UniCredit Menkul Değerler A.Ş.	5	0,0083
Öncü Menkul Değerler A.Ş.	Mira Menkul Değerler A.Ş.	5	0,0083

6- Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

Takasbank'ın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

7- Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Öncelikle, küresel finans piyasalarında olumsuz gelişmelerin yaşandığı ve sermaye piyasalarında önemli değer kayıplarının olduğu böyle bir dönemde, Takasbank olarak 2009 yılının ilk dokuz aylık dönemini başarılı bir şekilde geride bıraktığımızı memnuniyetle ifade etmek isterim.

Faaliyetlerini, yüksek likidite ve yüksek verimlilik hedefiyle yürüten Bankamız nezdindeki SWIFT sistemi sayesinde 2009 yılı ilk dokuz aylık dönem içinde şartlı virman sistemine gelen talimatların % 56.60'ı SWIFT sistemi üzerinden gelmiştir.

İMKB'de işlem gören ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'de (MKK) karşılıkları kayden izlenen hisse senedi ve yatırım fonu katılma belgelerinin MKK adına Takasbank tarafından fiziki teslim alınması işlemleri, 2009 yılı ilk dokuz aylık dönemi boyunca sürdürülmüştür. Eylül 2009 sonu itibariyle karşılıkları MKK nezdinde kayden izlenen 31,363,239,570.024 TL nominal değerinde 27,585,227 adet hisse senedi ile 8,789,474 adet yatırım fonu katılma belgesi Takasbank kasalarında saklanmaktadır.

2009 yılı ilk dokuz aylık döneminde İMKB Hisse Senetleri Piyasası'nda toplam 337,31 milyar TL tutarında işlem gerçekleşmiş ve Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu 28,27 milyar TL'lik nakit takası ile 81,10 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

2009 yılı ilk dokuz aylık döneminde İMKB Tahvil ve Bono Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda toplam 2.552,45 milyar TL tutarında işlem gerçekleştirilmiştir. Bunun 185,37 milyon TL'si Özel Sektör Tahvil işlemidir. Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu, 622,46 milyar TL'lik nakit takası ile 1.983,17 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. Öte yandan döviz ödemeli devlet iç borçlanma senetleri pazarında gerçekleşen 0,93 milyon avro ve 76,92 milyon ABD doları tutarındaki kesin alım satım işlemlerinin netleştirilmesi sonucunda, muhabir bankalar aracılığıyla 0,62 milyon avro ve 64,10 milyon ABD doları tutarında nakit takas işlemi sonuçlandırılmıştır.

31 Aralık 2008 sonu itibariyle 86 olan Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası (VOB) takas üyeliğinden 4 üyenin çıkarılması sonucu toplam üye sayısı 82 olmuştur. 30 Eylül 2009 tarihinde açık pozisyon sayısı 281.671 açık pozisyonun piyasa değeri ise 1.167,8 milyon TL'dir.

2009 yılı başından Eylül sonuna kadar Takasbank nakit kredisi toplam 22 aracı kurumun aktif kullanımıyla günlük ortalama 3,3 milyon TL olmuştur. Takasbank nakit kredi faiz geliri ise 409.3 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

2009 Eylül sonu itibariyle Ödünç Pay Senedi Piyasası'nda gerçekleşen işlemler, 2008'in aynı dönemine göre adet bazında % 111 artışla 485 milyon adede ulaşmıştır. Dönem içinde piyasada 238 adet farklı hisse senedi işlem görmüş ve işlem hacmi 1,584 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamızın bugünlere gelmesinde emeği geçen tüm çalışanlarımıza ve yöneticilerimize şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür ederim.

Hüseyin Erkan

YÖNETİM KURULU BAŞKANI

Bu dokuz aylık dönemde de dünya ekonomik ve finansal alanlardaki sıkıntılara rağmen Bankamızın önceki dönemlerde göstermiş olduğu başarıları sürdürmeye devam etmekte olması, Bankamızın tüm çalışanlarını son derece memnun etmektedir.

İMKB'de işlem gören ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'de karşılıkları kayden izlenen hisse senedi ve yatırım fonu katılma belgelerinin MKK adına Bankamız tarafından fiziki teslim alınması işlemleri çerçevesinde, belirtilen dönem içinde 67,935,326.455 TL nominal değerli 131,360 adet hisse senedi ile 44,557.000 TL nominal değerli 1,061 adet yatırım fonu katılma belgesi teslim alınmıştır.

2008 yılının ikinci yarısında başlanan Takasbank-Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK)-SWIFT Entegrasyonu Projesi'ne ilişkin çalışmalar 2009 yılı ikinci çeyreğinde de devam etmiştir. Söz konusu projenin birinci aşaması olan, şartlı virman işlemlerinin yanısıra hak kullanımlarına ve genel kurul duyurularına ilişkin bilgilendirme amaçlı mesajların gönderilmesine ilişkin çalışmalar da tamamlanmıştır. Projenin ikinci aşamasında ise, aracı kuruluşların MKK sistemine bağlanarak gerçekleştirdikleri işlemler arasında bulunan serbest virmanlar, hak kullanım işlemleri ve genel kurul duyurularına ilişkin SWIFT üyesi kurumlar tarafından gönderilecek SWIFT mesajlarının MKK sistemine iletilmesi sağlanacaktır. Böylece SWIFT-Takasbank ve MKK sistemlerinin entegrasyonu ile, bu işlemlere ilişkin teyit ve raporlamaların SWIFT vasıtasıyla gerçekleştirilmesi sağlanmış olacaktır.

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 13 adet emeklilik şirketinin Takasbank nezdinde toplam fon varlık değeri 8.534,56 milyon TL olan 130 adet emeklilik fonu mevcuttur. Aynı dönemde 351 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 30.483,98 milyon TL, 33 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam fon varlık değeri de 691,78 milyon TL olmuştur. 2009'da yapılacak çalışmalarla ipotek finansmanı kuruluşlarına da hizmet sunma hedefimiz bulunmaktadır.

Takasbank Para Piyasası işlem hacmi 2009 yılı ilk dokuz aylık döneminde 27,2 milyar TL, işlem adedi ise 27.922 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 143,8 milyon TL olurken, ortalama işlem büyüklüğü 1 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2009 yılı Eylül sonu itibariyle yurtdışında saklamada bulunan menkul kıymetlerin (eurobondlar, depo sertifikaları ve yabancı hisse senetleri) ortalama değeri 1,57 milyar avro olmuştur. Bu dönem içinde takasına aracılık edilen menkul kıymetlerin toplam değeri ise 4,33 milyar avro olarak gerçekleşmiştir. Yabancı kuruluşların Takasbank nezdinde saklamada tuttuğu hisse senetlerinin aylık ortalama nominal değeri 12,17 milyon avro, hisse senetlerinin piyasa değeri ise 8,21 milyon avro olarak gerçekleşmiştir.

Takasbank tarafından MKK ile koordinasyon içinde yürütülen Elektronik Fon Platformu projesinin teknik çalışmalarına 2009 yılının ilk 9 ayında da devam edilmiştir ve projenin 2010 yılı ilk yarısında tamamlanması hedeflenmektedir. Bu amaçla Takasbank tarafından hazırlanan taslak çalışma önce MKK yetkilileri ve “Türkiye Kurumsal Yatırımcılar Derneği” Yönetim Kurulu ile paylaşılmıştır. Proje Kurumsal Yatırımcılar Derneği Yönetim Kurulu üyelerince çok olumlu bir adım olarak değerlendirilmiş ve sektörün görüşlerinin detaylı olarak değerlendirilebilmesi için bir teknik çalışma grubu kurulmuştur. Söz konusu grup çalışmalarına devam etmektedir.

Bu projenin hayata geçirilmesi ile birlikte, yatırım fonu katılma belgeleri, fon kurucuları/yöneticileri tarafından, web tabanlı elektronik bir platformda, katılımcı kurumların müşterilerine satılabilecek ve geri alınabilecektir. Böylece, hem elektronik bir dağıtım ağı kurulmuş, hem de burada gerçekleştirilen işlemlerin takası ve müşteri bazında katılma belgelerinin saklanması Takasbank/MKK sisteminde gerçekleştirilmesine olanak sağlanmış olacaktır. Projenin hayata geçirilmesiyle, yatırım fonu katılma belgelerinin dağıtım ağının genişletilmesi, elektronik bir platform üzerinden kurucuya iletilen talimatlarla fon paylarının alım satımının etkin ve hızlı olarak gerçekleştirilmesi, platformda gerçekleştirilen işlemlerin takasının güvenli bir şekilde elektronik ortamda karşı taraf riski taşımadan tamamlanması, üyelerin mevcut dağıtım ağlarının daha da genişlemesine katkıda bulunacak, aynı zamanda dağıtım ağı kısıtlı olan başarılı fon yöneticilerine yeni bir olanak sunulmuş olacaktır. Yurtdışında da örnekleri bulunan böyle bir platformun kurulmasıyla ülkemiz sermaye piyasasının ve fon endüstrisinin gelişmesine önemli katkı sağlanacağı düşünülmektedir.

Takasbank, MKK ile koordineli olarak yürüttüğü, Türk Sermaye Piyasasına sunulan takas ve saklama hizmetlerinin Avrupa Birliği Takas ve Saklama Temel İlkeleri'ne (Code of

Conduct) uyumlaştırılması çalışmalarına devam etmektedir. Çalışmalar sonucunda, sektörümüz ulusal ve uluslararası alanda sahip olduğu rekabet gücünü daha da arttıracaktır.

Takasbank, MKK işbirliğinde, “Azerbaycan Sermaye Piyasası’nda takas ve saklama sistemlerinin geliştirilmesine ilişkin olarak yürütülen danışmanlık hizmeti tamamlanmıştır. Söz konusu hizmetin son aşaması olarak, bu dönemde Azerbaycan Milli Saklama Kurumu, Bakü Borsası ve bazı aracı kuruluş yetkililerine Türk Sermaye Piyasası ve kurumları hakkında eğitim verilmiştir.

Bankamızın sürdürmekte olduğu başarılı çalışmalarında en büyük paya sahip olan başta çalışanlarımız olmak üzere tüm ortak ve müşterilerimize teşekkür ederim.

Dr. Emin Çatana

GENEL MÜDÜR VE YÖNETİM KURULU ÜYESİ

9- Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bankanın personel sayısı 198 olup şubesi bulunmamakta, Banka genel müdürlük olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklamalarda rapor dönemi içerisinde bir değişiklik meydana gelmemiştir.

10- Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

11- Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri İle Genel Müdür ve Yardımcılarının Ad Ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri

Detaylı bilgi yayınlanmış olan 1 Ocak – 30 Eylül 2009 ara dönemine ait konsolide olmayan Bağımsız Denetim raporunda mevcuttur.

12- Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri

Detaylı bilgi yayınlanmış olan 1 Ocak – 30 Eylül 2009 ara dönemine ait konsolide olmayan Bağımsız Denetim raporunda mevcuttur.

13- Kredi komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde Yönetim Kurulu'na bağlı olan veya ona yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ve asli görevleri ile Yönetim Kurulu ve komite üyelerinin ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler

Komite üyeliklerinde herhangi bir değişiklik yoktur. Faaliyetlerine önceki düzende ve aynı kapsamda devam etmektedir.

14- İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

15- Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Takasbank'ın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler kapsamında, Banka'nın en büyük ortağı konumunda olan İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB) ve Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin, yönetim kurulu üyesi ya da genel müdürü oldukları kuruluşlar ile yapılan işlemler dikkate alınmaktadır. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Takasbank'ın bilançosunun "Diğer Yabancı Kaynaklar" hesap grubunda, 51.566 Bin TL tutarında Hisse Senedi Garanti Fonu ve 61.984 Bin TL tutarında Tahvil Garanti Fonu mevcudu bulunmaktadır.

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (Bin TL)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi			2,747	98,260		899,880
Dönem Sonu Bakiyesi			1,880	78,220	0	1,041,221
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	786		3,548	603	1,195	221

16- Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlar

Takasbank, BDDK tarafından yayınlanan "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına ve Bu Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamına giren ve bankacılık faaliyetlerinin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğinde olan destek hizmeti almamaktadır.

Denetim komitesinin iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmelerinde bir değişiklik meydana gelmemiştir.

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun bir şekilde idari bakımdan birbirlerinden bağımsız ve Denetim Komitemize bağlı olarak yapılandırılmış olan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Müdürlüğü ve Risk Yönetimi Müdürlüğünce 2009 yılı ilk dokuz aylık dönem içerisinde Komitemize sunulan risk değerlendirmeleri, iç denetim raporları, iç denetim faaliyet raporları, iç kontrol raporları ve ilgili diğer belgeler her ay yapılan toplantılarda değerlendirilmiş, Komitemizin aldığı kararlar ile ilgili raporlar Yönetim Kurulumuza sunulmuş, böylece Yönetim Kurulumuza ve Genel Müdürlüğümüze bilgi akışı temin edilerek raporların gereği yerine getirilmiştir.

18- Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

2009 yılı Ocak – Eylül ara dönemi içerisinde 32.567 Bin TL vergi sonrası kâr elde eden Takasbank'ın aktif büyüklüğü 31/12/2008 dönemine göre 44.767 Bin TL artmıştır. 31/12/2008 dönemi itibariyle 1.408.378 Bin TL olan aktif büyüklüğü, % 3.18 oranında bir artış göstererek 30 Eylül 2009 tarihi itibariyle 1.453.145 Bin TL'ye yükselmiştir. Bankanın aktif büyüklüğündeki artışın nedeni, bankalardan kullanılan kredilerin artmasıdır. 2008 yıl sonu itibariyle diğer bankalardan kullanılan kredi miktarı 164.383 Bin TL iken, Eylül 2009 dönem sonu itibariyle 220.889 Bin olarak gerçekleşmiş ve bunun sonucu olarak da bilançonun aktif kalemleri içerisinde yer alan bankalar hesabı belirtilen dönemler itibariyle 307.157 Bin TL'den 398.325 Bin TL'ye yükselmiştir. Vadeli İşlemler Piyasası nakit teminatları 2008 yıl sonu itibariyle 821.816 Bin TL iken, Eylül 2009 sonunda 781.169 Bin TL olmuştur.

Bankanın aktif ve pasif kalemleri incelendiğinde;

- Banka bilançosunda en yüksek tutar olarak görülen Bankalararası Para Piyasası'ndan Alacaklar kalemi % 3.80 oranında azalarak 927.386 Bin TL'den 892.156 Bin TL'ye gerilemiştir.
- Bankanın krediler portföyü ise % 5.97 azalarak, 2009 Eylül sonu itibariyle 5.408 Bin TL'den 5.085 Bin TL'ye gerilemiştir.

- Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar hesap grubu % 15.12 oranında azalarak 96.246 Bin TL'den 81.692 Bin TL'ye düşmüştür.
- Banka, bilanço tarihleri itibariyle yurtdışından kredi kullanmamıştır.
- Banka'nın sermayesi önceki yıla göre değişmemiş ve 60.000 Bin TL olarak kalmıştır.
- Banka pasifinde Muhtelif Borçlar kalemi 2008 yılı sonunda 834.289 Bin TL iken, 2009 yılı Eylül sonu itibariyle 807.820 Bin TL'ye gerilemiştir.

Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur. Oranlar arasında herhangi bir uyumsuzluk olmadığı için kârlılık üzerindeki muhtemel etkilerin ölçülmesine gerek kalmamaktadır. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı kendi kaynaklarından karşılanmaktadır. Banka, likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmek için yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğerli kaynağın bulunmasını, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesini ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayarak yönetmektedir.

19- Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

20- Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

21- Bağımsız Denetim Kuruluşu

01.01.2009 - 30.09.2009 Hesap Dönemi hesapları DRT Bağımsız Denetim ve S.M.M.M. A.Ş. (Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiştir.