aktif bank

www.aktifbank.com.tr

sıra dışı

akılcı

öncü

girişimci

aktif bank

FAALİYET RAPORU **2009**

güvenilir

SUNUŞ

01 AKTİF BANK'IN
VİZYONU
MİSYONU
DEĞERLERİ
04 AKTİF BANK HAKKINDA
08 FİNANSAL GÖSTERGELER
08 DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN NOTLAR
09 SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI
10 SEKTÖREL KONUM
11 ANA SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER VE NEDENLERİ
12 ÇALIK HOLDİNG
14 YÖNETİM KURULU BAŞKANI MESAJI
16 GENEL MÜDÜR MESAJI
18 ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME
19 2009 YILI FAALİYETLERİ, GELİŞME STRATEJİSİ VE HEDEFLERİ
19 KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK
19 PERAKENDE BANKACILIK
20 HAZİNE
20 FİNANSAL KURUMLAR
21 OPERASYON
22 PROJE VE KURUMSAL FİNANSMAN
23 İŞTİRAK YÖNETİMİ
24 İŞTİRAKLERİMİZ

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

28 YÖNETİM KURULU
30 ÜST YÖNETİM
32 İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ YÖNETİCİLER
32 DENETÇİLER
32 KOMİTELER
35 2009 YILI GENEL KURUL'A SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU
36 İNSAN KAYNAKLARI
39 AKTİF BANK'IN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLER
39 DESTEK HİZMETİ ALINAN KİŞİ VE KURULUŞLAR

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

42 DENETÇİLER RAPORU
43 DENETİM KOMİTESİ RAPORU
44 MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ
45 RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI
46 BEŞ YİLLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER
47 YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORLARI, FİNANSAL BİLGİLER VE DİPNOTLARI

51 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
53 FİNANSAL TABLOLAR VE DİPNOTLARI

Aktif Bank'ın...

Vizyonu

"Yerli, Global"

Yalnızca Türkiye'nin değil, yakın coğrafyanın da etkin finans grubu olma hedefinde geliştirdiği ürün ve hizmetleri, yönetim yapısını ve tüm iş akışlarını global bir vizyonda ele almak; farklı coğrafyalardaki fırsat ve riskleri kucaklayacak derecede de yerelleşmiş bir iş ortamı oluşturmaktır.

Misyonu

İlişkide bulunduğu çevreyi mutlu eden, öncü, akılcı ve sıra dışı bir hizmet organizasyonu olmaktır.

Değerleri

- Çevreye ve topluma duyarlı, dinamik ve gelişime açık bir bankayız.
- Bankacılık ilkelerine, ulusal ve uluslararası tüm kural ve düzenlemelere uyarız.
- Müşteri memnuniyetini ön planda tutarak, müşterilerimiz ile olan ilişkilerimizi geliştirmek ve derinleştirmek önceliğimizdir.
- Güvenilir, dürüst ve adil çalışırız.
- Maliyet değil, fayda ve sonuç odaklıyız.
- Katma değeri yüksek, yenilikçi çözümler sunarız.
- Hoşgörüden ve açık iletişimden yanayız.
- Pozitif hisseden pozitif hissettiren bir kurum olmayı önemseriz.
- Ekip çalışmasını ve katılımcı düşünceyi destekleriz.
- Esnek ve girişimci yapılanmamızın, ulusal ve uluslararası düzeyde bir rol modeli oluşturması hedefimizdir.

kaliteli büyüdük

Hızlı ve kaliteli büyümemizin temelinde gücümüz, tutarlılığımız ve kuvvetli finansal yönetimimiz yatıyor. Finansal performansımızla yatırımcılarımızın güvenini kazanarak uzun dönemli başarılı büyüme hedefliyoruz.

Akıllı büyüme değer katar.

Aktif Bank Hakkında

AKTİF BANK YAKIN COĞRAFYALARDA BÜYÜYOR.

YAKIN COĞRAFYALARDA YENİ İŞTİRAKLER EDİNMEK, AKTİF BANK'IN TEMEL STRATEJİLERİ ARASINDA YER ALMAKTADIR.

Çalık Grubu'nun ticari ve sınaî faaliyetleri ile kazandığı engin ve köklü deneyimini bankacılık alanında da değerlendirme hedefiyle, finans iş kolu Grubun stratejik sektörleri arasında yerini almıştır.

Bu strateji doğrultusunda 1999 yılında Çalıkbank adıyla kurulan Banka, 2007 yılına kadar faaliyetlerini sağlıklı bir şekilde sürdürmüştür. 2007 yılının ikinci çeyreğinde hem yönetimini hem de vizyonunu yenileyerek yeniden yapılanma sürecine giren Çalıkbank, 2008 yılında unvanını Aktif Bank olarak değiştirmiştir. Büyüyen deneyimli bankacılık kadrosuyla Aktif Bank, 2008 yılı Ağustos ayında Genel Müdürlüğü'nü Zincirlikuyu'da bulunan yeni ofis binasına taşımıştır.

Aktif Bank faaliyetlerini "Yerli, Global" olarak belirlediği vizyonu çerçevesinde, doğrudan bankacılık, şehir bankacılığı ve bölge bankacılığı konseptleri üzerine oturtulmuş üçlü sacayağı stratejisi ile sürdürmektedir.

İlerleyen yıllarda dünyada ve Türkiye'de fiziki banka şube kanalının giderek önemini kaybedecek olması finans sektöründe yeniden yapılanan Aktif Bank'ın Doğrudan Bankacılık stratejisine yönelmesinin ana sebebi olmuştur.

Alternatif dağıtım kanallarını (internet, çağrı merkezi, mobil kanallar) ve iş ortaklarının fiziki kanallarını (PTT, bayi ağına sahip perakende organizasyonlar) ana kanallar olarak benimseyen bu model ile klasik dağıtım kanalları olan banka şubelerinin dışında, alışveriş nerede yapılıyorsa, ihtiyaç nerede oluşuyorsa orada olma prensibi ile etkin, esnek ve müşteri gereksinimlerini merkeze alan bir yapı öngörülmektedir.

Doğrudan Bankacılık stratejisi ile şube kanalının artan maliyetlerine katlanılmaksızın ürün ve müşteri, ihtiyaç duyulan noktada buluşturulmaktadır. Bu stratejiye paralel olarak ödeme ve nakit yönetim sistemleri Aktif Bank'ın yoğunlaştığı alanlar arasında yer almaktadır.

Artan kentleşme ve kentli nüfus, günlük hayatta artan finansal ihtiyaçlar ve şehir ekonomilerinin ülke ekonomilerinden tamamen bağımsız dinamiklerle hareket etmesi Aktif Bank'ın Şehir Bankacılığı stratejisinin ana unsuru olmuştur. Banka'nın bu stratejisi doğrultusunda öncelikle, ulaşımda Elektronik Ücret Toplama Sistemleri (EÜTS) hedef sektör olarak seçilmiş ve bu konuda Türkiye'nin en uzun saha işletmenliği tecrübesine sahip şirketi olan E-Kent A.Ş. 2008 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır. E-Kent, ulaşımda kullanılan temassız akıllı ulaşım kartlarının ve manyetik kâğıt biletlerin saha kurulum, işletmenlik ve teknik desteklerinin yanı sıra şehir teknolojileri ve danışmanlık hizmetleri de veren sektörün lider firmalarından biridir.

Türk bankacılığının yüksek know-how seviyesi ve hedeflenen pazarlarla Türkiye'nin gelişen ekonomik ilişkileri ve iş hacimleri, Aktif Bank'ın Türkiye'nin yakın coğrafyasında yeni lisans, iştirak veya ortaklıklar aracılığı ile finans hizmetlerinin verilmesine dayanan Bölge Bankacılığı stratejisinin ana unsuru olmuştur.

AKTİF BANK İŞTİRAKLERİ İLE BÜYÜME

STRATEJİSİNE PARALEL OLARAK BUGÜN VAR OLAN VEYA İLERİDE VAR OLABİLECEK İŞTİRAKLERİNİ DE GÖZ ÖNÜNDE BULUNDURARAK BÜTÜN SİSTEMLERİNİ FARKLI ÜLKE VE REGÜLÂSYONLARA GÖRE AYARLANABİLİR ŞEKİLDE TASARLAMAKTADIR.

Banka, bölgesel finansal güç olma stratejisi doğrultusunda Arnavutluk'ta yer alan iştiraki Banka Kombetare Tregtare (BKT) ile Balkanlardaki gücünü yeni bir ülke olan Kosova'yı da içine alarak genişletmiştir.

Aktif Bank, faaliyet gösterdiği ülkelerde klasik şube bankacılığı ve alternatif dağıtım kanallarının tüm öğeleri ile yer almakta ve kapsamlı bir ürün seti ile hizmet vermektedir.

Kullanılan güncel teknolojiler ile güvenli, düşük enerji tüketimi ile çevreci, güçlü donanım ve ağ altyapısı ile hızlı, mobil uygulamaları destekleyen sistemleri ile esnek ve güvenli teknolojilere sahip olan Aktif Bank, 2008 yılında tamamladığı, kendi bankacılık paketini kullanmaktadır.

Yapılanmaya başladığı 2007 yılından itibaren pek çok kalemde rakamlarını katlayarak büyüten Aktif Bank, kısa sürede varlıklarını 9 kat arttırmış, 2008 yılında 2 olan şube sayısını, 2009 yılı ilk yarısında açtığı Bursa, Kayseri ve Gaziantep şubeleri ile 5'e çıkarmıştır. Ayrıca Banka, 2010 yılında Sakarya, Düzce ve Kütahya'da 3 şube daha açarak kurumsal ve işletme bankacılığı konusunda hizmet vermeyi planlamaktadır.

2009 yılında Japon Kredi Derecelendirme Kuruluşu JCR-ER tarafından yüksek düzeyde yatırım yapılabilir kategorisi içinde yer alan A-(Trk) kredi notu teyit edilerek, uzun vadeli görünümü durağandan pozitife yükseltilen Aktif Bank'ın 2009 yıl sonu itibarıyla toplam aktifleri 383,9 milyon Amerikan Doları, kredi toplamı 203 milyon Amerikan Doları, özkaynakları toplamı ise 113,4 milyon Amerikan Doları olarak gerçekleşmiştir.

Yine 2009 yılında Türkiye'nin "commercial paper" özelliğine sahip ilk banka bonosunun ihracını gerçekleştiren Aktif Bank 2009 yılında SPK'da kayda aldırılan toplam sabit getirili menkul kıymetlerin 1/3'ünü ihraç etme başarısını göstermiştir.

AKTİF BANK YAKIN COĞRAFYALARDA BÜYÜYOR: "BÖLGESEL BANKACILIK"

Yakın coğrafyalarda yeni iştirakler edinmek, Aktif Bank'ın temel stratejileri arasında yer almaktadır. Arnavutluk'ta yer alan iştiraki BKT, 2008 yılında Finance Central Europe tarafından Güneydoğu Avrupa'daki orta ölçekli bankalar arasında yılın en iyi bankası ödülüne layık görülmüştür.

Aktif Bank, Balkanlar coğrafyasında başta Arnavutluk ve Kosova olmak üzere, yaygın şube ağı, modern dağıtım kanalları, teknolojik olarak etkin bankacılık ürünleri ve müşteri odaklı politikaları ile tabana yayılı müşteri kitlesi üzerinde memnuniyet yaratan inovatif, güvenilir ve kârlı bir banka olmayı hedeflemektedir.

Bu kapsamda faaliyette bulunulan bölgelerde müşterilere modern bankacılık ürün ve hizmetleri sunulmaya başlanmış ve özellikle bireysel bankacılıkta Arnavutluk piyasasına pek çok yeni ürün kazandırılmıştır. Diğer taraftan Aktif Bank'ın, bu coğrafyadaki plasman politikası sadece Arnavutluk pazarı ile sınırlandırılmamış, sahip olunan likiditenin getiri - risk dengesinin optimum seviyeye çıkarılmasına yönelik plasman politikaları geliştirilmiştir.

Aktif Bank iştirakleri ile büyüme stratejisine paralel olarak bugün var olan veya ileride var olabilecek iştiraklerini de göz önünde bulundurarak bütün sistemlerini, multi-lingual, multi-currency parametrelerle kolaylıkla değiştirilebilir, farklı ülke ve regülâsyonlara göre ayarlanabilir şekilde tasarlamaktadır.

Aktif Bank, bankacılık konusunda katma değer yaratabileceği, Türkiye'ye komşu coğrafyalarda yeni iştirakler edinme yolunda sağlam adımlarla ilerlemektedir. Banka, 2010 yılında yeni iki ülkede daha faaliyet göstermek üzere çalışmalarına devam etmektedir.

ALTERNATİF DAĞITIM KANALLARINI ANA KANAL OLARAK KONUMLAMA: TÜRKİYE'NİN İLK "DİREKT BANKASI" DOĞRUDAN BANKACILIK

Artık daha yoğun bir tempoda çalışan günümüz insanı banka şubelerine daha az gitmektedir. İletişim ve teknoloji alanındaki gelişmeler, şubelerde yapılacak işlemleri, telefon ve web gibi imkânlar ile müşterinin evi, işyeri, bayi ve satış lokasyonları gibi şube dışı alanlara taşımaktadır. Aktif Bank, bu yönelimi görerek müşterinin şubeye gitmesini zorunlu kılmayacak süreçler ile, "müşteri nerede ise orada olma" prensibini benimsemiştir. Ürün ve hizmetlerini alışverişin yapıldığı yerlere konumlandıran Banka, bu sayede faydası giderek azalan yaygın bir şube ağının yarattığı maliyete katlanmadan, bu maliyet avantajını müşterileri ve iş ortakları ile paylaşan "Doğrudan Bankacılık" modelini oluşturmuştur. Modelin parçalarını daha önceki kurumlarında hayata geçirmiş deneyimli ve ödüller almış kadrosu ile Aktif Bank, Türkiye'nin ilk "Direkt Bankası"nı oluşturma konusunda ustalığını ortaya koymaktadır.

TÜRKİYE'DE BİR İLK: ŞEHİR BANKACILIĞI

Aktif Bank, sıra dışı bir hizmet organizasyonu olma misyonu doğrultusunda, yeniliğe ve fark yaratmaya büyük önem vermektedir. Bu doğrultuda stratejilerinin ikinci sacayağını Şehir Bankacılığı konsepti ile hızlı kentleşme olgusu çerçevesinde şehirlerde hızla büyüyen yeni ekonomik dinamikler ve nakit akışlarının bankacılık güvencesi altındaki saha operasyonları, özelleştirilmiş ürünler ve hizmetlerle sunulmasına dayandırmıştır.

Bu kapsamda Banka, bulunduğu coğrafyada, şehir bankacılığı hizmet yelpazesinde fatura tahsilâtları, gişe işletmenliği, şehir altyapı yatırımlarının proje finansmanı gibi hizmetlerle faaliyet göstermektedir.

Aktif Bank, ilişkide bulunduğu çevreyi mutlu etme anlayışından beslenen "Şehir Bankacılığı Modeli" ile şubeleştiği şehirlerde sadece bankacılık hizmetleriyle ekonomiye değer katmayı değil, şehir halkının gündelik yaşam kalitesini arttırmayı da hedeflemektedir.

Aktif Bank, 2009 yılında Kayseri, Bursa ve Gaziantep'te açtığı şubelerinin yanı sıra 2010 yılında açmayı planladığı Sakarya, Düzce ve Kütahya şubeleri ile bulunduğu şehirlerde ulaşım, toplu taşıma, ücretlendirme hizmetleri ve şehirli yaşamın vazgeçilmez anahtarı olan iştiraki E-Kent ile şehir yaşamında aktif bir rol oynamayı planlamaktadır. E-Kent, Bursa ve Tokat'ta yıllardır başarıyla sürdürdüğü hizmetlerine 2008 yılında Kayseri ve Gaziantep, 2009 yılında ise Kütahya, Sakarya ve Düzce ulaşım işletmelerini eklemiştir.

KURUMSAL BANKACILIKTA ODAKLANDIĞI ALANLARDA EN ETKİN BANKA OLMAK

Aktif Bank, kendisini şehir bankacılığı ve perakende bankacılık gibi sinerjili alanlar odağında konumlamakla beraber, kurumsal bankacılık, proje finansmanı ve butik yatırım bankacılığı iş kollarındaki faaliyetlerinde de genişleme göstermektedir.

Banka, 2009 yılının ilk yarısında Kayseri, Bursa ve Gaziantep'te açtığı yeni şubeleri ile "Şehir Bankacılığı" kapsamında, şehirdeki tüm ticari ihtiyaçları, özel konumlandırılmış ürün ve hizmetleri ile karşılamaktadır.

Aktif Bank, güçlü ve esnek operasyonel arka planı ve sürekli genişleyen uluslararası ticaret ağı ile kurumsal bankacılık müşterilerinin her işlerini paylaştıkları ticaret ortağı olma yönünde önemli mesafe almaktadır.

Bu hedefe paralel olarak 2009 yılında İslami Kalkınma Bankası'nın iştirakleri olan ITFC ve ICIEC'in Türkiye ve Bölge Temsilciliği alınmış ve kurumsal bankacılık bacağında Bölge Bankacılığı stratejisi ile uyumlu, önemli bir rol üstlenilmiştir.

Finansal Göstergeler

	2009 (Bin TL)	2008 (Bin TL)	Değişim Oranları
BANKALAR VE PARA PİYASALARINA PLASMANLAR	91,045	47,286	%92.54
ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (NET)	874	854	%2.34
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	122,044	47,774	%155.46
KREDİLER VE FAKTORİNG ALACAKLARI (NET)	298,461	121,244	%146.17
FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (NET)	7,274	349	%1,984.24
ÖZKAYNAKLAR	170,688	158,661	%7.58
BİLANÇO BÜYÜKLÜĞÜ	578,047	251,680	%129.68
GARANTİ VE KEFALETLER	498,579	351,357	%41.90
NET FAİZ GELİRİ	32,578	15,186	%114.53
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	5,227	3,533	%47.95
FAALİYET KÂRI	11,694	1,314	%789.95
VERGİ ÖNCESİ KÂR	11,694	1,314	%789.95
VERGİ KARŞILIĞI	-2,386	285	%-937.19
NET DÖNEM KÂRI	**9,308**	**1,599**	**%482.11**

PERFORMANS RASYOLARI	2009	2008
SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART RASYOSU	%21.29	%35.64
ORTALAMA ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI	%5.61	%2.53
VERGİ ÖNCESİ KÂR BAZINDA ORTALAMA AKTİF KÂRLILIĞI %	%3.48	%0.98
NET KÂR BAZINDA ORTALAMA AKTİF KÂRLILIĞI	%2.77	%1.19
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / FAALİYET GİDERLERİ	%16.67	%17.16
DURAN DEĞERLER (NET) / ORTALAMA ÖZKAYNAKLAR	%22.31	%28.20
TAKİPTEKİ KREDİLER / TOPLAM KREDİLER	%0.59	%0.34
FAİZ GELİRLERİ / FAİZ GİDERLERİ	%511.29	%575.01
GETİRİLİ AKTİFLER / TOPLAM AKTİFLER	**%90.74**	**%87.38**

Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Notlar

JCR - EURASIA RATING

2009 yılının ikinci yarısında JCR Eurasia Rating, Aktif Bank'ın Uzun Vadeli Ulusal Notunu, "A-(Trk)" olarak teyit etmiş ve görünümünü durağan'dan pozitif'e çevirmiştir.

Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu	**BB -** / (Durağan görünüm)
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu	**BB -** / (Durağan görünüm)
Uzun Vadeli Ulusal Notu	**A - (Trk)** / (Durağan görünüm)
Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu	**B** / (Durağan görünüm)
Kısa Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu	**B** / (Durağan görünüm)
Kısa Vadeli Ulusal Notu	**A - 1 (Trk)** / (Durağan görünüm)
Desteklenme Notu	**2**
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	**B**

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Pay Sahipleri	Pay Tutarları (Bin TL)	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar (Bin TL)	Ödenmemiş Paylar (Bin TL)
Çalık Holding A.Ş.	152,728	98.51	152,728	-
GAP Güneydoğu Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	1,224	0.78	1,224	-
Ahmet Çalık	544	0.35	544	-
Başak Enerji Elektrik Üretim San. ve Tic. A.Ş.	272	0.18	272	-
Irmak Enerji Elektrik Üretim Madencilik San. ve Tic. A.Ş.	272	0.18	272	-
Toplam	**155,040**	**100.00**	**155,040**	**-**

2 Temmuz 2009 tarihinde gerçekleştirilen sermaye arttırımı ile Aktif Bank'ın ödenmiş sermayesi 114,000 TL'den 155,040 TL'ye çıkartılmış ve Banka'nın ortaklık yapısında da değişiklik olmuştur. Arttırılan 41,040 TL'nin 19,215 TL'si ödenmiş sermaye enflasyon farkından, 20,607 TL'si olağanüstü yedek akçelerden ve 1,218 TL'si ise 2008 yılı dönem kârından karşılanmıştır.

Yapılan sermaye arttırımı öncesinde sermaye yapısı ve hissedarlar aşağıdaki şekildedir:

Pay Sahipleri	Pay Tutarları (Bin TL)	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar (Bin TL)	Ödenmemiş Paylar (Bin TL)
Çalık Holding A.Ş.	112,300	98.51	112,300	-
GAP Güneydoğu Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	900	0.78	900	-
Ahmet Çalık	400	0.35	400	-
Mahmut Çalık	200	0.18	200	-
Ali Akbulut	200	0.18	200	-
Toplam	**114,000**	**100.00**	**114,000**	**-**

Sektörel Konum

2008 yılında gerçekleşen global finansal krizin etkileri 2009 yılında hem reel sektör hem de bankalar üzerinde hissedilmeye devam etse de Aktif Bank'ın kendi fiziki kanallarını büyüme hedefinden de taviz vermeden oluşturmamasının, düşük genel gider bazı yaratmış olması ve kur riski taşımama politikası Banka'nın krizlere bağışıklı bir yapı haline gelmesini sağlamıştır.

Finans sektöründe yaşanan tüm zor koşullara rağmen Aktif Bank, Bursa, Kayseri ve Gaziantep'te 3 yeni şube açarak reel sektöre olan desteğini devam ettirmiş aynı zamanda Şehir Bankacılığı konseptinin hayata geçirebilmesi adına önemli atılımlarda bulunmuştur.

Aktif Bank 2009 yılında bir yeniliğe imza atarak Türkiye'de sadece 6 bankada bulunan bayiden online kredi sistemini (KreAktif) Türkiye'de markalı dağıtım kanallarından mal ve hizmet satın alan tüketicilerle buluşturmuştur. Böylece satış noktasında tüketiciye anında kredi verilmesi mümkün hale gelmiştir. KreAktif, kullanıcı önerileri dikkate alınarak, daha önce benzer sistemleri piyasada geliştirmiş Aktif Bank'ın tecrübeli çalışanları tarafından oluşturulmuştur. Aktif Bank'a değer katan ve bireysel bankacılıkta çıtayı yükselten KreAktif'in Türkiye genelinde yaygınlaşmasına yönelik çalışmalar Banka'nın doğrudan bankacılık stratejileri kapsamında devam etmektedir.

Aktif Bank kurumsal bankacılık bacağında toplam nakdi kredilerde %151, gayrinakdi kredilerde ise %42 artış yakalayarak toplam aktiflerinde %130 büyüme sağlamıştır.

Aktif Bank, 2009 yılında Türkiye'nin ilk "commercial paper" özelliklerine sahip Banka Bonosu'nu (Aktif Bono) yatırımcıların kullanımına sunmuştur. Banka, 2009 yılında 100 milyon TL'lik Aktif Bono ihraç etme yetkisi almıştır. Yatırımcılara, esnek vade, yüksek faiz ve düşük vergi oranı sunan Aktif Bonolar, Türkiye'de mevduat ürünlerine karşı en önemli sabit getirili yatırım alternatifi haline gelmiştir.

Aktif Bank, ürün çeşitliliğini arttırmaya yönelik ileriye dönük yatırımlarda da hız kesmemiş, bu bağlamda İslami Yatırım ve İhracat Kredi Sigortası Kurumu (ICIEC) ile sağlanan anlaşma ile ICIEC'in portföyündeki kısa, orta ve uzun vadeli "İhracat, Yatırım ve Vesikalı Kabul Kredi Sigortası" ürünlerini Türkiye'deki ihracatçı, yatırımcı ve bankalara sunabilme imkânını elde etmiştir.

Diğer taraftan İslam Kalkınma Bankası (IDB) Grubu bünyesinde yer alan ITFC ile sağlanan Stratejik İşbirliği Anlaşması ile Aktif Bank, pazarlama, operasyon, krediler, hazine, danışmanlık ve diğer bankacılık alanlarını kapsayan geniş yelpazedeki hizmetleri ile "ticaretin geliştirilmesinde" sadece Türkiye'de değil aynı anda Azerbaycan, Kırgızistan, Tacikistan, Türkmenistan, Özbekistan ve Arnavutluk'ta da önemli bir rol üstlenmiştir. Aktif Bank, Bölge Bankacılığı anlayışına paralel, Balkanlardaki finansal iştiraki ile Arnavutluk ve Kosova'yı içine alan bölgede 68 şubeye ulaşarak operasyonlarını genişletmiştir.

Şube ağı kurmadan, yaygın hizmet ağına sahip kurumlarla işbirliğine gitme prensibi, Aktif Bank'ın "Doğrudan Bankacılık" stratejisinin temel parçalarından biridir. Bu doğrultuda PTT ile ortak bir çalışma yürütülerek Ucuz Para Transferi (UPT) sistemi 2009 yılı sonunda hizmete hazır hale getirilmiş ve pilot uygulamalar ile devreye alınmıştır. 2010 yılı Ocak ayında yapılan lansman ile UPT ürünü sadece Aktif Bank müşterilerinin değil, tüm Türkiye'nin hizmetine sunulmuştur. UPT ile, bankalar arasındaki EFT ve PTT işyerleri arasındaki posta havalesi ile sağlanan para transferi süreci bir adım daha ileriye taşınmış ve bankalarla PTT arasında ucuz, hızlı, kolay ve yaygın bir şekilde yapılmasına olanak sağlanmıştır.

Aktif Bank 2010 yılında da rekabetin yoğun olmadığı ve uzmanlaşma gerektiren alanlarda özelleştirilmiş ürünler ortaya koymayı, şube açmaksızın ürün ve hizmetlerini en uygun ve en düşük maliyetli kanallar ile sunmayı, işbirlikleri ile sinerji sağlayarak iş hacmini arttırmayı hedeflemektedir. Aktif Bank'ın kârlılık, verimlilik ve sürdürülebilir büyüme anlamındaki performansının en önemli teminatı güçlü bir entelektüel sermayeye sahip olmasıdır.

Aktif Bank'ın kârlılık, verimlilik ve sürdürülebilir büyüme anlamındaki performansının en önemli teminatı güçlü bir entelektüel sermayeye sahip olmasıdır.

Aktif Bank, genç ve deneyimli kadrosunu 2009 yılında yaklaşık %48 oranında arttırarak dinamizmi ile bankacılık sektöründe parlayan bir değer haline gelmiştir.

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri

Banka'nın 114.000,000 TL olan esas sermayesinin 41,040,000 TL arttırılmak suretiyle 155,040,000 TL'ye çıkarılmasına ilişkin olarak yapılan 29.06.2009 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile ana sözleşmenin sermayeye ilişkin 7. maddesinde değişiklik yapılmıştır.

Aynı Genel Kurul'da ana sözleşmenin kuruluş amacı ve konusu başlıklı 5. maddesinde yapılan değişiklikle Banka faaliyetlerine; finansal araçların alım satımı ve aracılık işlemlerinin gerçekleştirilmesi, kıymetli madenlerin alım satımı veya emanete alınması işlemlerinin yürütülmesi, banka bonosu ihracı, sermaye piyasası kuruluşlarına yönelik acentelik hizmetlerinin verilmesi, üçüncü kişilere destek hizmeti verilmesi faaliyetleri de eklenmiştir.

Ayrıca Banka'nın tahvil ve benzeri sermaye piyasası aracı ihraç edebilmesine ilişkin karar alma yetkisi Genel Kurul yerine Yönetim Kurulu'na tevdi edilmiştir.

ÇOK ULUSLU ŞİRKETLERDEN BİREYLERE KADAR

ÇEŞİTLİLİK GÖSTEREN GENİŞ BİR MÜŞTERİ KİTLESİNE DEĞER KATAN DAVRANIŞ VE İLKELERLE, SAYGIN VE ÖRNEK BİR KURULUŞ OLAN ÇALIK HOLDİNG, DÜNYA KALİTESİNDE MAL VE HİZMETLER SUNMAKTADIR.

ÇALIK HOLDİNG

Genel merkezi İstanbul'da bulunan Çalık Holding; enerji, telekomünikasyon, tekstil, inşaat, finans, medya ve madencilik alanlarında faaliyet gösteren iştirak şirketleri ile çok uluslu şirketlerden bireylere kadar çeşitlilik gösteren geniş bir müşteri kitlesine değer katan davranış ve ilkelerle, saygın ve örnek bir kuruluş olarak dünya kalitesinde mal ve hizmetler sunmaktadır. Çalık Holding farklı ülkelerdeki iş girişimleri ile yaklaşık 20 bin kişiye istihdam sağlamaktadır.

Çalık Holding dünyanın önde gelen şirketlerinden olan General Electric, Mitsubishi, Anatolia Minerals, EBRD, EWE, ENI, Indian Oil, Qatar Investment Authority ve Türk Telekom gibi pek çok global ve güçlü şirket ile uluslararası işbirliği içindedir.

ENERJİ GRUBU

Büyümede Sürekliliği Yakalayan Bir Yapılanma...

1998 yılında Çalık Holding bünyesinde kurulan Çalık Enerji, istikrarlı ve düzenli bir gelişme göstererek, Çalık vizyonunun en önemli başarı göstergelerinden biri olmuştur. Çalık Holding, Türkiye ve Türkmenistan başta olmak üzere, elektrik, petrol ve doğalgaz alanlarında uluslararası faaliyetlerine devam etmektedir.

Türkiye'nin jeostratejik konumunu, stratejik avantaja dönüştürmede ve uluslararası enerji sektöründeki konumunu güçlendirmede büyük öneme sahip olan Samsun-Adana Ceyhan Ham Petrol Boru Hattı ve Ceyhan Rafineri Projelerini de üstlenen Çalık Holding, yurt dışı yatırımlarına Özbekistan'daki 336 milyon Euro'luk elektrik santrali kurma projesi ile bir yenisini daha ekleyerek enerji alanında varlığını uzun yıllar "öncü" olarak sürdürmekteki kararlığını bir kez daha ortaya koymuştur.

Şirket, faaliyetlerini iki ana alanda sürdürmektedir:

- Güç sistemleri
- Petrol ve doğalgaz

İNŞAAT GRUBU

Yatırım Gücüyle Bugünden Geleceği İnşa Ediyor...

Çalık Holding, inşaat sektöründeki faaliyetleri kapsamında, tekstil ve çeşitli sanayi alanlarına yönelik anahtar teslim üretim tesisleri, konut, hastane, okul, iş merkezi, sosyal alanlar, yol inşaatları ve kentsel yenileme projeleri gerçekleştirmektedir.

Çalık Holding inşaat sektöründeki faaliyetlerini dünya ölçeğinde bir inşaat firması olan iştiraki Gap İnşaat ile sürdürmektedir. Gap İnşaat, 2007 yılında üstlenicisi olmaya hak kazandığı Türkiye'de bir ilk olan Tarlabaşı ve Balat Kentsel Yenileme Projelerinin hazırlıklarını 2010 yılının ikinci yarısında başlayacak şekilde devam ettirmektedir.

Holding'in en hızlı büyüyen iş kolları arasında yer alan Çalık İnşaat Grubu, başta Türkiye olmak üzere Orta Asya, Arap Yarımadası ve Afrika gibi farklı coğrafyalarda büyük ölçekli projeler gerçekleştirmektedir. Gap İnşaat, Engineering News Record'un 2009 yılı en iyi 225 müteahhit firma raporunda 163. firma seçilerek başarısını uluslararası platformda bir kere daha tescil ettirmiştir.

TEKSTİL GRUBU

Dünya Pazarlarının Lider Denim Kumaş Üreticisi...

1930'lu yıllardan bu yana Çalık Holding'in faaliyet alanı olan tekstil sektöründe konfeksiyondan ham pamuk ticaretine kadar birbirinden farklı konularda üretim ve ticaret faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

Denim kumaş üretiminde dünyanın önde gelen firmalarından biri konumuna gelen Grup, Malatya ve Türkmenistan'da bulunan entegre tesisleriyle pamuk ipliğinden konfeksiyona kadar birçok tekstil ürününde dünya ölçeğinde rekabet gücüne sahip küresel bir oyuncudur. Holding'in tekstil sektöründeki yurt dışı yatırımları çerçevesinde Mısır İskenderiye'de 19,500 metrekarelik bir alana kurulu ve sekiz hat üzerinden, dokumada 250 bin, çamaşırda ise 375 bin adet aylık üretim kapasitesine sahip olan Çalık Alexandria, Holding'in tekstil sektöründeki tecrübesinin küresel çapta genişlemesinde önemli bir kilometre taşını oluşturmaktadır. Müşteri portföyünde Diesel, Replay, Gap, Benetton, Lee, Wrangler, Mexx, H&M, Levi's, Calvin Klein, G Star, Tommy Hillfiger, Salsa, River Island, Marks & Spencer, Jack & Jones, Zara, Bershka, Top Shop, Esprit, Ahlers, VF, Kuyichi, CARS, E Land, Lucky Brand, Ann Tailor, LS Asia, VF Asia, Tiffosi, Inditex, Mavi, Little Big, Cross gibi dünya devlerini barındıran Çalık Denim, sektörün en saygın ve bilinen markalarından birisidir.

FİNANS GRUBU

Yatırım Bankacılığında Çalık Farkı...

Finans alanında kurumsal bankacılık hizmetleri veren yatırım bankası Aktif Bank öncülüğünde yenilikçi, itibarlı ve sürdürülebilir bir konum elde eden Çalık Holding, istikrarlı büyümesine 2009 yılında da devam etmiştir. Banka, temel kredi işlevine ek olarak müşterilerine dış ticaret aracılığı, faktoring, kredi finansmanı ve gayrinakdi kredi ürün ve hizmetlerinin yanı sıra E-Kent kanalı ile 7 ilde de ulaşım işletmenliği hizmeti sağlamaktadır. 2006 yılında oluşturduğu Çalık-Şekerbank konsorsiyumu ile Arnavutluk'un ikinci büyük bankası olan Banka Kombetare Tregtare'yi (BKT) bünyesine katarak sektördeki ilk yurt dışı açılımını gerçekleştiren Holding, 2008 yılında BKT'nin %100 hissesine sahip olmuştur. BKT, 2009 yılı itibarıyla 12'si Kosova, 56'sı da Arnavutluk'ta olmak üzere toplam 68 şube ile müşterilerine hizmet vermeye devam etmektedir.

Çalık Holding, finans alanında, özellikle yatırım bankacılığına derinlik kazandırma amacına yönelik faaliyetlerini her geçen gün daha da etkinleştirmeyi hedeflemektedir.

TELEKOMÜNİKASYON GRUBU

İnsan Odaklı Teknoloji İle Şekillendirdiğimiz Atılımcı ve Dinamik İş Alanımız...

Çalık Holding'in en hızlı değişim ve gelişim gösteren sektörü telekomünikasyondur. Bütün telekomünikasyon projelerini CETEL kimliği altında toplayan Çalık Enerji, Türkiye ve yakın coğrafyada kendi altyapısına sahip, güçlü bir oyuncu olmak üzere stratejilerini yönlendirmektedir. Bu stratejilerin odağında, özelleştirme yoluyla şirket satın alımları, uygun metropol alanlarda geniş bantlı altyapıların kurularak katma değerli servisler verilmesi yer almaktadır. Geçmişi 1912 yılına dayanan Arnavutluk'un tek sabit telefon operatörü Albtelecom'un %76'sını devralan Çalık Holding iştiraki CETEL, 2009 yılı itibarıyla 600 bin aboneye hizmet vermektedir. Şirket bugün Arnavutluk'un 3. büyük GSM operatörü olan Eagle Mobile'ın da sahibi konumundadır. Telekomünikasyon alanında en kaliteli ve en makul fiyatlarla hizmet vermeyi hedefleyen her iki firmanın da sahip olduğu abone sayısı toplam 960 bin'dir.

MEDYA GRUBU

Türkiye'nin Önde Gelen Medya Grubu...

2007 yılında 1.1 milyar ABD Doları ödeyerek ATV - Sabah İktisadi Ticari Bütünlüğü bünyesinde bulunan tüm hak ve varlıkları Turkuvaz A.Ş. bünyesine dahil eden Çalık Holding, aradan geçen iki yıl zarfında medya sektöründeki yatırımlarını arttırarak devam ettirmiştir. Türkiye'nin en büyük medya gruplarından birisi konumunda bulunan Turkuvaz Medya, 2009 yılında tüm Türkiye'de yayın yapan Radyo Turkuvaz'ı yayın hayatına geçirmiş ve yeni bir haber kanalı kurma çalışmalarını büyük bir titizlikle sürdürmüştür. Yayın politikasının temelini, "Sorumlu ve Etik Yayıncılık" anlayışı üzerine kuran Turkuvaz Medya Grubu, ATV ve Sabah başta olmak üzere tüm yayınların başarı çizgilerini geliştirerek devam ettirme hedefi doğrultusunda, emin adımlarla ilerlemektedir.

MADENCİLİK GRUBU

Odaklandığı sektörlerde girişimciliğiyle ve saygınlığıyla tanınan, itibarlı bir bölgesel güç olma vizyonu doğrultusunda kazandığı başarı ivmesiyle yoluna büyük bir istikrarla devam eden ve bölge ülkelerdeki yatırımlarını Türkiye'de değerlendiren Çalık Holding, 2009 yılında Erzincan'da bulunan Çöpler Altın Madeni Projesiyle madencilik sektörüne de ilk adımını atmıştır. Holding'in, Çukurdere'de bulunan altı milyon onsluk maden için Amerika kökenli maden şirketi Anatolia Minerals ile ortaklığı bulunmaktadır. 2010 yılında başlayacak projeyle yıllık toplam 175 bin ons altın üretilmesi planlanmaktadır.

TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNE FARKLI BİR SOLUK GETİRME

HEDEFİ VE ÖNCÜSÜ OLDUĞU ÜRÜN VE HİZMETLERLE SADECE KENDİ MÜŞTERİLERİNİN DEĞİL ETKİLEŞİMDE OLDUĞU TÜM ÇEVRELERİN DE REFAHINI ARTTIRMAYI AMAÇLAYAN AKTİF BANK, 2009 YILINI YİNE ATILIM VE İLKLERLE DOLU BİR YIL OLARAK GEÇİRMİŞTİR.

2009 yılı dünyada son yüzyılın ikinci en büyük ekonomik krizinin kayıtlara geçtiği, dünya ekonomisinde küçülme, dünya ticaretinde ise azalmanın yaşandığı, Türkiye'de de iş dünyası açısından zorlu geçen bir yıl olmuştur. Mevcudu koruma ve eldekileri kaybetmeme yılı olarak hemen hemen tüm sektörlerde daralmaya gidilmiştir. Diğer taraftan kendisini yenileyen, yeni iş fikirleri araştıran ve müşterileriyle daha sıcak ilişkiler kuran firmaların güçleneceği ve oluşturdukları kurumsal geleneğin gelecek yıllara aktarılacağı bir yıl geride bırakılmıştır.

2009 yılı içerisinde ekonomik kriz karşısında alınan tedbirler piyasalarda güven ortamı oluşturmuş ve ileriye dönük muhtemel belirsizlikleri de ortadan kaldırmıştır. Buna rağmen temkinli olmak ve iyimserliği de elden bırakmamak gerekmektedir. 2010 yılına girerken dünya ekonomisinde sınırlı bir büyüme yaşanırken, Türkiye ise böyle bir ortamdaki güvenli duruşu ve yükselen potansiyeli ile dikkat çekmektedir.

Türk ekonomisinin önemli oyuncularından biri olma yolunda hiç durmadan ilerleyen, Holdingimizin finans sektöründeki ilk iştiraki Aktif Bank ise istikrarlı ve sağlam finansal yapımız doğrultusunda kârlı ve katma değer üreten bir kurum olarak, faaliyetlerine 2009 yılında da hız kesmeden devam etmiştir.

Türk bankacılık sektörüne farklı bir soluk getirme hedefi ve öncüsü olduğu ürün ve hizmetlerle sadece kendi müşterilerinin değil etkileşimde olduğu tüm çevrelerin de refahını arttırmayı amaçlayan Aktif Bank, 2009 yılını yine atılım ve ilklerle dolu bir yıl olarak geçirmiştir.

"Yerli, Global" vizyonu doğrultusunda gerek Türk, gerekse yabancı yatırımcılara global piyasalarda hizmet veren, konusunda uzman bir banka olma hedefi ile çalışmalarını sürdüren Aktif Bank, bu hedefle aynı paralelde uluslararası büyük kurum ve kuruluşlarla gerçekleştirdiği önemli işbirlikleri sonrası Türkiye'nin yanısıra bölgede de kurumsal bankacılık alanında önemli bir misyonu üstlenir hale gelmiştir.

Yıl içerisinde, Aktif Bank'ın şahsına münhasır ürün ve uygulamaları ile finans sektöründe rakipleri tarafından takip edilen bir kurum olmasının yanısıra Arnavutluk'taki iştirakimiz, Banka Kombetare Tregtare (BKT)'nin, Finance Central Europe tarafından Arnavutluk'taki "En İyi Banka" ödülüne layık görülmesi, Holding olarak bizi gururlandırmıştır. Bu başarılardan destek alarak, finans sektöründe bizi daha ileriye taşıyacak sinerjik ortaklıklar yaratma ve yakın coğrafyalarda yeni iştirakler edinme temel stratejimiz doğrultusundaki arayışlarımız 2009 yılında da sağlam adımlarla sürmüştür.

Aktif Bank, finansal krizin etkilerinin devam ettiği 2009 yılında, bir önceki yıla göre toplam varlıklarını %130, net kârını ise %482 oranında arttırarak güçlü finansal yapısı ile müşterilerine güven vermeye devam etmiştir. Bu haklı güven, Aktif Bank'ın Japon Kredi Derecelendirme Kuruluşu JCR-ER tarafından yüksek düzeyde yatırım yapılabilir kategorisi içinde değerlendirilmesi ve uzun vadeli görünümünün durağan'dan pozitif'e yükseltilmesi ile bir kez daha teyit edilmiştir.

Sadece Türkiye'nin değil, yakın coğrafyanın da etkin finans grubu olmak için çıktığımız bu yolda, son derece yenilikçi ve yaratıcı ürün ve hizmetleriyle Holdingimize yeni bir soluk getiren Aktif Bank'ın başarıları hepimiz için gurur kaynağı olmaya devam etmektedir. Holdingimizin farklı coğrafyalarda başarı ile temsil edilmesi ve Aktif Bank'ın sürdürülebilir performansında en önemli teminat olarak gördüğümüz güçlü entelektüel sermayemize olan güvenimiz ise tamdır. 2009 yılında olduğu gibi 2010 yılında da ülkemiz, çevre ülkeler ve dünya ekonomisine önemli katkılar sağlamaya ve yeni başarılara imza atmaya devam edeceğiz.

Ahmet Çalık

HIZLI VE KALİTELİ BÜYÜDÜĞÜMÜZ,

ALTYAPI YATIRIMLARIMIZA DEVAM ETTİĞİMİZ, BUNU YAPARKEN YENİ HİKÂYELER YARATTIĞIMIZ BİR 2009 GERİDE KALDI. 2010 YILININ, YENİLİKÇİ, EŞSİZ BİRÇOK ÜRÜN VE SERVİSİ HAYATA GEÇİRDİĞİMİZ, EN HIZLI BÜYÜYEN BANKA UNVANIMIZI KORUDUĞUMUZ PARLAK BİR YIL DAHA OLMASINI TEMENNİ ETMEKTEYİZ.

Dünyayı sarsan finansal krize rağmen Aktif Bank olarak atılım dolu bir yılı daha geride bıraktık. 2008 yılında %125 büyüme ile Türkiye'nin en hızlı büyüyen bankasıydık. 2009 yılını da %130 büyüme ile kapattığımızı gösteren finansal sonuçlarımız bu alanda yine lider pozisyonda olduğumuzu teyit etmektedir. Böylelikle yapılanma programımızı ortaya koyduğumuz 2.5 senede varlıklarımızı 9 kat arttırmış olduk. Bence varlıklarımızı büyütmemizden daha önemlisi daha sonraki yıllar hakkında fikir verecek hangi hikâyeleri kurumumuza kazandırdığımızdır. Gelin 2009'da Aktif Bank neler yaptı ona bir bakalım.

Aktif Bank'ın 2.5 senelik yapılanma geçmişinde varlıklarının 9 kat büyümesini sağlayan gelişmelere hep yapılanma programımız eşlik etti. Hem yapılandık hem de kaliteli büyüdük. Değerlerimizi, iş duruşumuzu, çalışkanlığımızı, yenilikçiliğimizi, netice odaklılığımızı ve icraat yeteneğimizi ortaya koyduk. Türkiye'nin "commercial paper" özelliğine sahip ilk banka bonosu ihracını yaparak fon kaynaklarımızı çeşitlendirdik. Diğer bankaların bizi takip ettiğini görmek mutlu etti. Önemli bir ürünün önünü açtık. İki ihraç yaptık ve kısa sürede tüm bonolarımız tükendi. 2009 yılında kayda alınan sabit getirili menkul kıymetlerin üçte birini biz düzenledik. Reuters'de bono sayfasında yalnızız şimdi, ama eminim 2010'da başka banka ihraçları ile bono sayfası kalabalıklaşacak.

Yarattığımız kaynakları firmalara yönlendirdik. 2009'da Türkiye'deki bankaların kredi büyümesinin çok üzerinde bir kredi büyümesi sağladık. Bu önemli büyümeyi binde 6 gibi sektörün en düşüğü sorunlu kredi rakamı ile gerçekleştirmek kolay değildi, ama zoru başardık. Nazar değmesin.

Bizim için çalıştığımız firmalardan kazanmak değil, firmalarımızla beraber kazanmak önemli. Firmalarımıza eşsiz servisler geliştirmek, açılımlar sağlamak en büyük mutluluğumuz. Bu sene B.A.Y adını verdiğimiz "Bütünleşik Alacak Yönetimi" hizmetimizi devreye aldık. Proje finansmanları yaptık. İslam Kalkınma Bankası'nın iştiraklerinden olan dış ticaret finansman şirketi ITFC ve ihracat sigortası şirketi ICIEC'in Türkiye ve bölge temsilciliğini aldık. Firmalarımıza yeni pazarlarda ihtiyaç duyduğu fonlama ve alacak sigortaları konusunda kendi kaynaklarımızın dışında da destek olma olanağına kavuştuk.

Gelelim perakende bankacılığa yani esaslı ihtisas sahamıza. Aktif Bank'ın bundan sonra esas yükselişi bu alanda olacaktır. Kurumsal segmentte büyümemizi sağlayan iş duruşumuz perakende alanında da bizi farklılaştırmaktadır. Kurumsal segmentte yarattığımız kârları perakende yapılanmamız için yatırıma dönüştürdük hep. 2009 yılının sonuna doğru da altyapılarımızı tamamlamaya başladık. Elektronik bankacılık konusunda ülkemiz ve bölgemizdeki sayılı güçlü yapılardan birini kurduk. Yazılımlarımızı hep vizyonumuzun kodlanmış hali olarak tasarladık. Kendi geliştirdiğimiz ana bankacılık paketimiz "Akustik" hayata geçti. Tüm kanallara hizmet verecek kredi fabrikamız KreAktif hayata geçti. Çağrı merkezimiz, internet bankacılığımız ve bu gibi altyapılarımızı yalnız kendimiz için değil iştiraklerimiz için de hayata geçirdik. 2009'un son aylarında biten altyapılarımız, bizim 2010'da perakende bankacılık alanında eşsiz işler yapmamızın önünü açmaktadır.

Aktif Bank strateji sacayaklarından en önemlisi doğrudan bankacılık hizmet modelidir. Perakende bankacılıkta şubesi olmadığı halde Türkiyemizin en yaygın dağıtım kanalına sahip bankası olma hedefimizde çok önemli mesafeler aldık. Ülkemizin en yaygın fiziki kanalına sahip olan postaneler ile online entegrasyon sağladık. PTT'ler ile ilk online entegrasyonu sağlayan banka olarak artık müşterilerimiz veya potansiyel müşterilerimiz PTT işyerlerinden nakit yatırma, nakit çekme, ürün başvurusu gibi işlemleri Aktif Bank şubesindelermiş gibi yapabilir hale geldiler. Bununla da yetinmedik. Müşterimiz olmasa dahi herkesin postaneden bankaya bankadan postaneye para göndermesini sağlayan ve ilk defa bu iki büyük şebeke arasında para transferi olanağını sağlayan UPT "Ucuz Para Transferi" ürününü hayata geçirdik. 2010 yılında UPT evrimleşecek ve ayrı bir kişilik kazanacaktır.

İştiraklerimizin de yeni atılımlar yaptığı bir yıldı 2009. Arnavutluk'ta kurulu bulunan iştirakimiz Banka Kombetare Tregtare (BKT) elektronik bankacılık alanında birçok önemli yeniliği hayata geçirdi ve birçoğunun altyapısını hazırladı. Ekiplerimiz Türkiye'deki birçok ileri unsuru Arnavutluk'a ve Kosova'ya taşıyıp yerelleştirerek iştirakimizin rekabet gücünü pekiştirdi. Temassız kartlar pazar lideri şirketimiz E-Kent hizmet verdiği şehir sayısını 7'ye çıkartarak 3 milyondan fazla kartıyla "şehir teknolojileri inşa etmeye" devam ediyor.

Özetle hızlı ve kaliteli büyüdüğümüz, altyapı yatırımlarımıza devam ettiğimiz, bunu yaparken yeni hikâyeler yarattığımız bir 2009 geride kaldı. 2010 yılında kurguladığımız "yeni jenerasyon bankacılık" için altyapılarımızı tamamladığımız, bu esnada yenilikçi, eşsiz birçok ürün ve servisi hayata geçirdiğimiz, yeni bölgesel işbirlikleri yaptığımız, en hızlı büyüyen banka unvanımızı koruduğumuz parlak bir yıl daha olmasını temenni etmekteyiz. 2010 yılında da Aktif Bank, müşterilerinin sevdiği, rakiplerinin saygı duyduğu, işbirliği yaptığı tarafların güvendiği, ekonomisine katkı sağlayan bir kurum olarak görevini yerine getirmeye devam edecektir.

Saygılarımla,

Dr. Önder Halisdemir

Araştırma ve Geliştirme

Aktif Bank ve iştiraklerinin 2009 yılı içerisinde tamamlayarak, konularında sektöre yenilik getiren araştırma ve geliştirme faaliyetleri aşağıda yer almaktadır;

• Kartlı sistemler (ödeme, alışveriş, ulaşım, kartlı geçiş, vb) için "Çip Uygulaması" (Dual Interface Java Chip Applet) geliştirilmiştir. Geliştirilen çip uygulaması ile alışveriş ve toplu ulaşımda, iki farklı e-cüzdan yerine ortak bakiye kullanabilen, ulaşım özellikli, temaslı ve temassız ön ödemeli kartlar ihraç edilebilmektedir. Geliştirilen çip uygulaması sayesinde, iki farklı teknoloji üzerinden tek bakiyenin ortak ve senkron kullanılabilmesi sağlanarak Türkiye'de ve dünyada bir ilk gerçekleştirilmiştir.

• Nakit ya da bozuk para ile ön ödemeli akıllı ulaşım kartı satın alma, kartlara bakiye yükleme, bakiye öğrenme, manyetik kâğıt bilet satın alma, GSM kontör satın alma, çipli akıllı kart başvurusu gibi birçok işlemin tek bir cihaz üzerinden gerçekleştirilebildiği "Aktif Nokta" (Kiosk) cihazları geliştirilmiştir. Birçok şehirde kurulumlar yapılmış ve kullanıma açılmıştır. Su, elektrik, doğalgaz fatura tahsilatları, vb yeni fonksiyonlar için de uygulama zenginleştirme çalışmaları devam etmektedir.

• Toplu ulaşımda kullanılan ön ödemeli akıllı ulaşım kartlarına alternatif olarak sunulan ve cep telefonu, cüzdan, i-phone ya da anahtarlıklara yapıştırılarak kullanılabilen Mini Kartların (Sticker Card) uygulama geliştirme, görsel tasarım, üretim ve tedarik çalışmaları tamamlanmış ve ilk olarak Bursa ilinde toplu taşımada kullanılmak üzere satışına başlanmıştır.

• Modüler bir yapıda çalışan ulaşım sistemi, kart yönetim sistemi, işyeri ve satış noktası (POS – Point of Sale) yönetim sistemleri, kampanya yönetim sistemi ile sahtekârlık takip sistemi gibi altyapıları içeren; tek bir platform üzerinden tüm kart ürünlerinin yönetilmesini, kart ve POS işlemlerinin izlenmesini, kart ve işyeri operasyonlarının gerçekleştirilmesini, kampanyaların yönetilmesini mümkün hale getiren ve akıllı çipli kart ödeme sistemlerini (smart payments) destekleyen "Aktif Kart Sistemi" (AKS) geliştirilmiştir.

• Toplu ulaşımda kullanılan ön ödemeli akıllı ulaşım kartlarına ait bilgilerin (işlem hareketleri, kart bilgileri, vb) vatandaşlar tarafından internet üzerinden güvenlikli bir şekilde sorgulanmasını sağlayan servisler (Web Ekstre) geliştirilerek, şehir portalları üzerinden hizmete açılmıştır.

• Hem harcama işlemlerinde hem de toplu ulaşımda yakın alan iletişimini yapabilen, ayrıca otopark ya da köprü geçişleri gibi uzak alan iletişimini destekleyen bir kart (Hibrid RFID Card) ürünü geliştirilerek ürettirilmesi sağlanmış ve üzerinde uygulamalar geliştirilmiştir. Ar-Ge faaliyetleri devam etmektedir.

• Her kanaldan başvuru alabilen ve anlık kredi kararı üreten Bireysel Kredi NBSM Entegrasyonu (kredi fabrikası) inşa edilmiştir.

• Bayiler için Aktif Bayi Sistemi hazırlanmış, bayiler için kişiselleştirilebilir Bayi Portalı uygulaması kurulmuştur.

• Anında kredi cevaplarının döndüğü Bayi Kredi Başvuru Ekranı tamamlanmış ve Bayi Kredileri (KreAktif) hizmete sunulmuştur.

2009 Yılı Faaliyetleri, Gelişme Stratejisi ve Hedefleri

TÜRKİYE'NİN İLK VE TEK "DOĞRUDAN BANKA"SI AKTİF BANK, ÜRÜN VE HİZMETLERİNİ ŞUBEYE GİTMEK ZORUNDA BIRAKMAYACAK SÜREÇLERLE ALIŞVERİŞİN VE İHTİYACIN DOĞDUĞU YERDE KONUMLANDIRIYOR.

KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK

Doğrudan Bankacılık, Bölgesel Bankacılık ve Şehir Bankacılığı konseptiyle üç temel strateji üzerine inşa edilen Kurumsal ve Ticari Bankacılık, sektör ve müşteri özelliklerine göre yapılandırılmış, nakit, gayrinakit, dış ticaret finansmanı, hazine, leasing, faktoring, sigorta ve nakit yönetim ürünlerini bünyesinde bulundurmaktadır.

Müşterilerine ulaşmanın en iyi yolunun çalışmak istedikleri bir banka olmaktan geçtiğine inanan Aktif Bank, müşterilerine "kurumsal iş ortağı" olarak uzmanlaşma gerektiren alanlarda özelleşmiş ürünler ve yaratıcı çözümler sunmaktadır. Bu kapsamda 2009 yılı içinde, Aktif Bank müşterilerinin nakit akış yapılarına göre tüm ihtiyaçlarını karşılayacak, kişiselleştirilebilir nakit yönetim ürünü olan B.A.Y. (Bütünleşik Alacak Yönetimi) hizmete sunulmuştur.

2009 yılında yakalanan yüksek oranlı büyüme rakamları ile de, Aktif Bank'ın ulaştığı başarının tesadüf olmadığı teyit edilmiştir.

• 2008 yılında 122 milyon TL olan nakit kredi hacmi %151 oranında artarak 306 milyon TL'ye yükselmiştir.

• Gayrinakdi kredilerde 2008 yılında 351.4 milyon TL olan kredi hacmi 2009 yıl sonunda %42 oranında artarak 498.6 milyon TL'ye yükselmiştir.

Bölgesel Bankacılık konsepti kapsamında İslami Kalkınma Bankası'nın Dış Ticaret Finansman Şirketi olan ITFC ve İhracat ve Yatırım Kredi Sigorta Şirketi olan ICIEC'in Türkiye ve bölge temsilciliği alınmıştır.

ITFC sinerjisi ile birlikte Türkiye ve yakın coğrafyada yerleşik firmalar, fonların akışına dayalı geleneksel finansman ürünlerinin yanı sıra, geliştirilecek emtianın akışına dayalı "yapılandırılmış finansman" ürünleri sayesinde avantajlı koşullarda ve 12 ayı aşan vadeler ile alternatif yapılandırılmış finansman araçlarına da kavuşacaktır.

Aktif Bank - ICIEC ortaklığı ile Türk ihracatçıları faaliyetlerini çeşitli coğrafyalarda genişletirken, politik ve ticari risklere karşı korunup uluslararası pazarlarda rekabet etmeleri konusunda teşvik edilecek ve Türk yatırımcıların diğer İslam Konferansı Örgütü üyesi ülkelerde yatırım yapması ve ICIEC'in ülke riski teminatından faydalanmasına yardımcı olunacaktır.

Bu işbirliği kapsamında sunulan ürünler;

• İhracat Kredi Sigortası,
• Yatırım Sigortası,
• Belgeli İtibar Kredi Sigortası,
• Banka Esas Anlaşması'dır.

Aktif Bank'ın büyüme hedefleri doğrultusunda Kurumsal Bankacılık Grubu 2010 yılında müşterilerinin öncelikli tercihi olmak için çalışmalarını sürdürecektir.

PERAKENDE BANKACILIK

Müşteriyi yaptığı her işin merkezinde tutarak, ihtiyaçlarına çabuk, basit ve doğrudan rekabetçi çözümler getirmenin önemli olduğuna inanan Aktif Bank, hızlı, pratik ve yaratıcı çalışmalarıyla bankacılığa yepyeni bir soluk getirmiştir.

Türkiye'nin ilk ve tek "Doğrudan Banka"sı Aktif Bank, ürün ve hizmetlerini şubeye gitmek zorunda bırakmayacak süreçlerle, alışverişin ve ihtiyacın doğduğu yerde konumlandırmaktadır. Hizmetlerini elektronik kanallar ve iş ortaklarına ait fiziki kanallar üzerinden müşterilerine sunmasının yanı sıra farklı alternatif kanalları da kullanarak, potansiyel müşterilere zaman ve mekân kısıtlaması olmaksızın ihtiyaçları doğrultusunda özelleştirilmiş ürünler sunmayı amaçlamaktadır.

Aktif Bank'ın 2009 yılı içinde gerçekleştirdiği çalışmalara aşağıda yer verilmektedir;

• Mart 2009 itibarıyla İnternet Bankacılığı kanalı hizmete açılmıştır.

• Mobil Bankacılık kanalının hizmete sunulması için çalışmalar hız kesmeden devam etmektedir.

• Elektronik kanallar dışında, müşterilere yaygın hizmet sunmaya yönelik alternatif kanal ağları oluşturulmaktadır. Bu kapsamda Aktif Bank, müşterisi olsun olmasın tüm Türkiye'ye hizmet götürmenin bilinciyle herhangi bir banka şubesi olmayan 1,200'e yakın yerleşim beldesi dahil olmak üzere her noktaya ucuz, hızlı, kolay, yaygın bir şekilde para gönderilmesine olanak sağlayan UPT - Ucuz Para Transferi sistemini hizmete almıştır.

• PTT ile yapılan işbirliği sayesinde 4,000'e yakın online PTT işyerinden müşterilerinin hesaplarına ulaşmasına, başvurularda bulunmasına imkân sağlamaktadır.

• 2009 yılında Türkiye'nin ilk "commercial paper" özelliklerine sahip Banka Bonosu (Aktif Bono) ihracını gerçekleştiren Aktif Bank, farklı ihtiyaç ve beklentileri olan müşterileri de portföyüne katmaya başlamıştır.

• Ağustos 2009 itibarıyla bayide online ve anında kredi imkânı sunan KreAktif'i, devreye alarak bu alanda da öncü ve takip edilen bir yapı haline gelmiştir. Aktif Bank'a değer katan ve bireysel bankacılıkta çıtayı yükselten KreAktif'in Türkiye genelinde yaygınlaşması çalışmaları Banka'nın doğrudan bankacılık stratejileri çerçevesinde yürütülmektedir.

HAZİNE

Aktif Bank Hazine Grubu, 2009 yılında uluslararası ve yurt içi para ve sermaye piyasalarında, Banka'nın büyüme ve kârlılığına katkı sağlayan hacim artışları gerçekleştirmiş ve işlem çeşitliliğini arttırmıştır. 2009 yılında Banka'da Hazine yapılanması konusunda önemli mesafeler kaydedilmiştir. Piyasalar açısından çok önemli bir enstrüman olan ve Aktif Bank tarafından Türkiye'nin ilk "commercial paper" özelliklerine sahip Banka Bonosu'nun (Aktif Bono) finansal kurumlara satışı gerçekleştirilerek piyasalara tanıtılması sağlanmıştır. Banka, müşterilerinin risk-getiri anlayışına ve vade ufkuna uygun yatırım çözümleri sunmuştur. Ayrıca yeni enstrümanlar geliştirerek performansını sürekli arttırmaktadır.

2010 yılının, global makro ekonomik parametrelerin yeniden tanımlanacağı ve bankaların kârlılık açısından dikkatli olması gerekeceği bir yıl olacağı öngörülmektedir. Hazine Grubu, bu dönemde geliştirdiği yeni ürün ve hizmetler ile Banka'nın kârlılık ve etkinliğine katkıda bulunurken, aynı zamanda müşteri odaklı hizmet anlayışı ile yatırımcılara verimli seçenekler sunmayı planlamaktadır. Bu çerçevede piyasa, kur, faiz, likidite ve operasyonel risklerin etkin ölçülmesi ve yönetilmesi hedeflenmektedir.

Hazine Grubu'nun 2010 yılı için ana hedefi, yeni ürünler geliştirerek yerel ve global piyasa oyuncularının güvenli ve yoğun işlem yaptığı bir kurum haline gelmek ve müşteri memnuniyetini arttıran yeni finansal stratejiler geliştirmektir. Aktif Bank, piyasaların yorumlanması ve ürünlerin fiyatlanması konusunda müşterilerinin güven duyduğu tek adres olmayı hedeflemektedir.

FİNANSAL KURUMLAR

2009 yılı boyunca birçok yeniliğe ve başarıya imza atan Aktif Bank, uluslararası finansal piyasalarda daha geniş kitleler tarafından tanınarak global bankacılık çevrelerindeki bilinilirliğini arttırmıştır.

2009 yılında, 2008 yılında olduğu gibi, Aktif Bank'ın stratejisi ve gereksinimleri çerçevesinde, muhabir banka ağının genişletilerek, muhabir bankalarla, Banka açısından en uygun şartlarda uzun vadeli ilişkiler kurulması, müşterilerin dış ticaret işlemlerine aracılık edilmesi ve hazine işlemlerinin gerçekleştirilmesi amacı ile yeni nakdi ve gayrinakdi limitlerin oluşturulması konularında gelişmeler hızla devam etmiştir. 168 olan muhabir banka sayısı 231'e çıkarılarak ECA ve kalkınma bankaları nezdinde uzun vadeli limitler oluşturulmuştur. Aktif Bank'ın muhabir banka ağı 2009 yılı içerisinde 80'e yakın ülkeye yayılmıştır. Geçtiğimiz yıl Türkiye'nin dış ticaret hacmindeki %27.3 oranındaki düşüşe rağmen, Aktif Bank'ın aracılık ettiği dış ticaret işlem hacmi başarılı bir trend sergilemiştir.

Aktif Bank, yurt dışı piyasalarda yaşanan dalgalanmaya ve fonlama kaynaklarındaki daralmaya rağmen, 2009 yılı içerisinde en iyi koşullarda kaynak yaratmaya devam ederek müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılamakta etkin olmuştur. Yurt içi ve yurt dışı bankalardan temin edilen krediler kalemini %31 oranında arttırmıştır.

2009 YILI BOYUNCA BİRÇOK YENİLİĞE VE BAŞARIYA İMZA ATAN AKTİF BANK, ULUSLARARASI FİNANSAL PİYASALARDA DAHA GENİŞ KİTLELER TARAFINDAN TANINARAK GLOBAL BANKACILIK ÇEVRELERİNDEKİ BİLİNİLİRLİĞİNİ ARTTIRMIŞTIR.

OPERASYON

Aktif Bank, operasyonlarını kurulduğu günden bu yana merkezi olarak yapılandırmıştır. Operasyon Grubu'nda merkez, şubeler ve elektronik dağıtım kanallarına ilave olarak oluşturulan alternatif hizmet kanalları aracılığıyla;

• Bireysel müşterilere hızlı, pratik ve doğrudan hizmet,

• Kurumsal ve ticari müşterilere tüm bankacılık hizmetlerinin yanı sıra farklılaştırılmış butik servis,

• İç ve dış müşterilere teknik danışmanlık, eğitimler ve seminerler yoluyla bilgilendirme hizmeti,

• İştiraklere de operasyonel destek hizmeti,

sunulmaktadır.

Aktif Bank Operasyon Merkezi'ni farklılaştıran temel unsurlar;

• Daima müşteri ve satış destek odaklı hizmet yaklaşımı,

• Düşük maliyetli uygun esneklikte, yüksek verimlilik ve hizmet kalitesi,

• IT mimarisi ile güçlendirilmiş, yüksek otomasyona dayalı, maksimum verimlilikte "endüstriyel üretim",

• Hizmet organizasyonu yaklaşımı ile diğer kurumlara operasyonel servis, müşteriye özel paket hizmetler sunabilme,

• Uzman ve dinamik insan kaynağıdır.

2008 yılında yeniden yapılanmasını tamamlayan Operasyon Grubu, 2009 yılında önemli sistem geliştirmeleri, dış kaynak anlaşmaları ve yeni ürünlerle etkinliğini arttırmıştır.

Gerçekleştirilen önemli gelişmelerden bazıları şunlardır;

• Banka'nın inhouse geliştirdiği yazılım ile gerekli tüm operasyonel modüller devreye alınmıştır.

• Yeni geliştirilen Bireysel İnternet Bankacılığı ve yenilenen Kurumsal İnternet Bankacılığı kanalında back office ve müşteri hizmeti vermeye başlanmıştır.

• Faktoring Tahsilatları Birimi'nde kullanılmak üzere Faktoring, Hazine Operasyonları Bölümü için Menkul Modülü yazılımları alınmış ve kurulumu tamamlanmıştır.

• Çağrı Merkezi'nde

• Bursa, Kayseri, Kütahya, Gaziantep, Düzce, Sakarya şehir hatlarının kurulumu tamamlanarak iki il için hizmet verilmeye başlanmış,

• Üye İşyeri ve UPT Çağrı Merkezi kurulmuş,

• Sesli Yanıt Sistemi ve Şehir Portalları üzerinden Kart Başvuru Sistemi altyapısı tamamlanmış,

• Yeni devreye alınan Otomatik Sesli Arama (IVN) modülü ile dış aramalarda verimlilik arttırılmış,

• Bankacılık Çağrı Merkezi hizmeti verilmesine başlanmıştır.

• Banka'nın çıkarttığı Aktif Bono için sistem ve süreçler oluşturulmuş, şubelere ilave olarak Çağrı Merkezi üzerinden müşteri hizmeti verilmesi sağlanmıştır.

• Act Office kapsamında anlaşma yapılan kurumların (ITFC, ICIEC) dış ticaret operasyonlarına hizmet vermek üzere gerekli çalışmalar tamamlanmıştır.

• Tüm PTT işyerlerinden online gişe hizmeti verilmeye başlanmıştır.

• PTT ile ortak kurulan Ucuz Para Transferi Sistemi'nin bankacılık operasyonları yapılandırılarak hizmet verilmeye başlanmıştır.

• Şekerbank ile muhabirlik anlaşması imzalanarak, müşterilere tahsilat ve tüm Şekerbank şubelerinden her türlü gişe hizmeti verilmesi sağlanmıştır.

• Dış kaynak anlaşmaları ile firmalara nakit toplama hizmeti verilmeye başlanmıştır.

• Banka'nın geliştirdiği tüm bireysel kredi ürünleri için operasyonel hizmet verilmeye başlanmıştır.

• Firmalara DBS tahsilat hizmeti verilmesine başlanmıştır.

• E-Devlet hizmetleri kapsamında E-Rehin sistemine dahil olunmuş, E-İhale sistemi için başvuruda bulunulmuştur.

• Banka ve iştiraklerine destek vermek üzere Veri Giriş ve Elektronik Arşivleme Servisi kurulmuştur.

Operasyon Grubu, 2010 yılında, Aktif Bank stratejilerine uygun olarak geliştirilen yeni ürünlerin hayata geçirilmesini ve kaliteli hizmet anlayışı doğrultusunda belirlediği yüksek hedeflerini ilerletmeyi amaçlamaktadır.

PROJE VE KURUMSAL FİNANSMAN

PROJE FİNANSMANI

Aktif Bank olarak 2008 yılında oluşturulan deneyimli ve uzman ekip ile Türkiye ve bölge ülkelerde faaliyet gösteren şirketlerin başta enerji, petrokimya, ulaşım ve altyapı olmak üzere farklı sektörlerdeki projeleri ekonomik, mali ve hukuki açılardan değerlendirilerek fizibilite ve finansman çalışmaları yapılmıştır.

2009 yılında Proje ve Kurumsal Finansman Bölümü tarafından üzerinde yoğunlaşılan sektörler ve bu sektörlere yönelik yapılan çalışmalar aşağıda kısaca özetlenmiştir;

- Enerji alanında; petrol taşıma ve petrol ticaretine yönelik projelerde görev alınmıştır.
- Elektrik üretimi alanında; hidro, rüzgâr, termik santral projeleri fizibilite, finansman ve danışmanlık çalışmaları yürütülmüştür.
- Elektrik dağıtım sektör analizi, fizibilite çalışması ve yatırım bankacılığı hizmetleri sunulmuştur.
- Diğer yandan yerel yönetim kaynaklı altyapı, toplu ulaşım ve ödeme sistemleri konularında önemli projeler yürütülmüştür.
- Perakende sektöründe alışveriş merkezi projesinin fizibilite ve uygun finansman modellerinin oluşturulmasına ilişkin çalışmalar gerçekleştirilmiştir.
- Özel projelerin yapısına uygun yapılandırılmış ürün finansmanı kapsamındaki projelerde rol alınmıştır.

Başta Körfez Bölgesi olmak üzere Asya ve Avrupa kökenli fonlar ve çok uluslu kalkınma ve yatırım bankaları ile geliştirilen işbirlikleri, 2010 yılında ilgili projelerin sonlandırılmasına imkân sağlayacaktır. Bu sayede Aktif Bank olarak önemli projelerin Türkiye ekonomisine kazandırılmasına katkı sağlamaya devam edilecektir.

KURUMSAL FİNANSMAN

Aktif Bank, kurumsal finansman faaliyetleri alanında, aşağıda belirtilen butik yatırım bankacılığı hizmetlerini sunmaya devam etmektedir:

- Stratejik yatırım danışmanlığı,
- M & A danışmanlığı,
- Proje fizibilite ve iş planı hazırlama hizmetleri,

Kriz sonrası dönemde oluşan yeni iş koşulları ve dinamiklerine uygun olarak, özel sektör şirketlerinin iş portföylerini yeniden yapılandırma ihtiyaçları doğrultusunda, 2010 yılında şirket ve kurumlara stratejik hedefleri doğrultusunda organizasyonel ve finansal yeniden yapılanma hizmetleri verilmesine yoğunlaşılması planlanmaktadır. Bu bağlamda Aktif Bank'ın Türkiye dışında geliştirdiği yaygın finansal ve sanayi "iş ağı" sayesinde Türkiye'ye yeni yatırımcı ve mevcut şirketlere ortaklar getirmek suretiyle de ülke ekonomisine katkı sağlanması amaçlanmaktadır.

"ACT OFFICE" ULUSLARARASI FİNANS KURULUŞLARINA YENİ HİZMET KANALI

Son yıllarda istikrarlı ve hızlı büyüme performansı ile global iş dünyasının ilgi odağı haline gelen Türkiye'ye yabancı ilgisi artarak devam etmektedir. Bu potansiyeli gören Aktif Bank, 2009 yılında uluslararası finans kuruluşlarına Türkiye ve bölge ülkelerde ihtiyaç duydukları, aşağıda başlıcaları özetlenen hizmetleri sunmak üzere "Act Office" hizmet konseptini geliştirmiştir:

- Ürün ve hizmetlerin pazarlama ve satışı,
- Ülke pazar ve sektör araştırmaları,
- Kredi, teminatlandırma ve hukuki danışmanlık,
- Kredi değerlendirmesi,
- Operasyon ve izleme,
- Yönetim ve lojistik,

Türkiye ve bölge ülkelerine ilgi duyan ve halihazırda bu ülkelerde iş yapan uluslararası finans kuruluşları ve yatırımcı grupları Aktif Bank'tan aldıkları "Act Office" hizmetleri sayesinde;

- Türkiye ve bölgede güçlü bir iş ortağı,
- Yerli uzmanlığa ve engin deneyime kolay erişim,
- Günlük iş süreçleri yerine karar almaya odaklanma,
- Yerinde iş ve kurumsal istihbarat

imkânlarına kavuşmuşlardır.

AKTİF BANK ITFC VE ICIEC'İN ÜYE OLDUĞU ÜLKELERDE SUNULMAKTA OLAN DIŞ TİCARET, YAPILANDIRILMIŞ FİNANSMAN, İHRACAT KREDİSİ VE YATIRIM SİGORTASI ÜRÜN VE HİZMETLERİNİN TÜRKİYE VE BÖLGEDE TEK TEMSİLCİSİ OLMA SIFATINI ELDE ETMİŞTİR.

2009 yılında İslam Kalkınma Bankası iştirakleri olan ICIEC ve ITFC ile Türkiye, Balkanlar ve Bağımsız Devletler Topluluğunu kapsayan işbirliği anlaşması ile Aktif Bank, ITFC ve ICIEC'in üye olduğu ülkelerde sunulmakta olan dış ticaret, yapılandırılmış finansman, ihracat kredisi ve yatırım sigortası ürün ve hizmetlerinin Türkiye ve bölgede tek temsilcisi olma sıfatını elde etmiştir.

ICIEC ile yapılan işbirliği anlaşması sonucu Aktif Bank aracılığıyla, ihracatçılar, alacaklarının tahsil edilememesi riskine karşı bilançolarını koruma, daha uygun ve esnek ödeme koşulları ile ihracatlarını arttırma imkânı ve sigorta poliçelerini teminat göstererek daha fazla işletme sermayesi kaynaklarına erişim olanağı bulmuşlardır.

ITFC ile imzalanan işbirliği anlaşması ile birlikte Aktif Bank; Türkiye, Azerbaycan, Kırgızistan, Tacikistan, Türkmenistan, Özbekistan ve Arnavutluk'ta ITFC'nin ürün ve hizmetlerini, bu ülkelerde faaliyet gösteren firmalara sunmaya başlamıştır. Ayrıca Aktif Bank, pazarlama, operasyon, krediler, hazine, danışmanlık ve diğer bankacılık alanlarında sunduğu geniş yelpazedeki hizmetleri ile ülke ticaretinin geliştirilmesinde önemli rol oynamaktadır.

İŞTİRAK YÖNETİMİ

İştirak Yönetimi Grubu; üç temel amacı gerçekleştirmek üzere faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu amaçlar sırasıyla;

- Sahip olunan finansal iştiraklerin en etkin yönetim yapısını oluşturacak şekilde örgütlenmesini sağlamak,
- Banka'nın sahip olduğu iştiraklerin performanslarını takip etmek ve bir bütün olarak değerlendirilmelerini teminen gerekli raporlamaları hazırlamak,
- Gruba dahil finansal şirketlerin aralarındaki sinerjinin ortaya çıkarılmasına yönelik çalışmalar yapmak ve alınan stratejik kararların gerçekleştirilmesine yönelik koordinasyonu sağlamaktır.

İştirak Yönetimi Grubu, yukarıdaki amaçların gerçekleştirilmesi sırasında, Banka ve iştirakleri arasındaki bilgi akışının etkin bir şekilde sağlanmasından da birinci derecede sorumludur.

İştirak Yönetimi Grubu aynı zamanda yeni iştirak edinilmesine yönelik stratejiler geliştirerek üst yönetimin onayına sunmaktadır. Yurt dışı iştirak edinme stratejisini coğrafi yakınlık, ülkenin finans alanında potansiyele sahip olması ve Grubun diğer yatırımları ile sinerji oluşturabilmesi ekseninde belirleyen Aktif Bank, bu çerçevede ortaya çıkan fırsatların değerlendirilmesi ve gerekli incelemelerin yapılmasını teminen, İştirak Yönetimi Grubu koordinasyonunda Banka iş birimlerinden oluşturulan ekipleri aracılığı ile, çeşitli ülkelerde muhtelif ziyaret, araştırma ve due diligence çalışmaları gerçekleştirmektedir.

Ülkelere yönelik analizlere ilave olarak finansal alt sektörler de İştirak Yönetimi Grubu tarafından değerlendirilmekte ve çeşitli yatırım önerilerine yönelik fizibilite çalışmalarına konu edilmektedir.

Yurt içinde ise Aktif Bank'ın genel stratejileri ile uyumlu, katma değer yaratabilecek nitelikte ortaklık edinilmesine yönelik fırsatlar İştirak Yönetimi Grubu tarafından sürekli olarak araştırılmaktadır.

ARNAVUTLUK'UN EN BÜYÜK İKİNCİ BANKASI

KONUMUNDAKİ BANKA KOMBETARE TREGTARE, KOSOVA'NIN BAĞIMSIZLIĞININ İLAN EDİLMESİNDEN ÖNCE BU ÜLKEDE YATIRIM YAPAN İLK TÜRK SERMAYELİ BANKA OLMA ÖZELLİĞİNİ DE TAŞIMAKTADIR.

BANKA KOMBETARE TREGTARE (BKT)

1993 yılında bugünkü adını alan Banka Kombetare Tregtare'nin (BKT) kuruluşu esas itibarıyla 1920 yılına uzanmaktadır. BKT, 2000 yılında özelleştirilerek kontrolü 2006 yılında Çalık Grubu'na geçmiştir. Kasım 2008'de Çalık – Şekerbank Konsorsiyumu'ndaki Şekerbank hisseleri, Çalık Holding tarafından satın alınmış, Çalık-Şekerbank Konsorsiyum Yatırım A.Ş.'nin unvanı Çalık Finansal Hizmetler A.Ş. olarak değiştirilerek 13.01.2009 tarihinde tescil edilmiştir. 30.06.2009 tarihinde IFC ve EBRD hisselerinin de satın alınmasıyla, Çalık Finansal Hizmetler A.Ş., BKT'nin %100'üne sahip olmuştur.

2009 yılı Haziran ayında Finance Central Europe tarafından Arnavutluk'taki "En iyi Banka" ve Güneydoğu Avrupa'nın "En iyi Orta Ölçekli Bankası" ödüllerini kazanan BKT, özkaynak kârlılığı rasyosunda da Arnavutluk'taki en iyi banka seçilmiştir. BKT'ye Arnavutluk Merkez Bankası tarafından beş yıllık süre zarfında üçüncü defa en yüksek değerlendirme notu verilmiştir. 2009 yılında BKT, Japan Credit Eurasia Rating Agency tarafından, en yüksek düzeyde yatırım yapılabilir kategorisi içerisinde değerlendirilerek, Uzun Vadeli Ulusal Notu "AAA (Alb)", görünümü ise "durağan" olarak teyit edilmiştir.

BKT, European Savings Bank Group (ESBG) ile World Savings Bank Institute'ye (WSBI) 2009 yılında üye olarak kabul edilmiştir. Arnavutluk ve Kosova'da üye olan ilk ve tek bireysel banka BKT'dir.

Arnavutluk'un en büyük ikinci bankası konumundaki BKT'nin 31.12.2009 tarihi itibarıyla toplam aktifi 1.3 milyar ABD Doları, dönem kârı ise 13 milyon ABD Doları'dır. 94.7 milyon ABD Doları özkaynağa sahip BKT'nin mevduat hacmi ise 1.2 milyar ABD Doları'dır. BKT, 144 milyon ABD Doları bireysel ve 350 milyon ABD Doları kurumsal olmak üzere toplam 494 milyon ABD Doları tutarında nakdi kredi büyüklüğüne sahiptir.

2009 sonu itibarıyla 68 şubesi olan BKT, Arnavutluk'ta en fazla şubeye sahip ikinci bankadır. BKT'nin 56 şubesi Arnavutluk'un 31 farklı şehrinde, 12 şubesi ise Kosova'nın 9 farklı şehrinde hizmet vermektedir. BKT aynı zamanda Kosova'nın bağımsızlığının ilan edilmesinden önce bu ülkede yatırım yapan ilk Türk sermayeli banka olma özelliğini de taşımaktadır.

ÜMİT ÖZDEN
PROJE VE KURUMSAL FİNANSMAN BÖLÜM BAŞKANI

İBRAHİM YAŞAR
İÇ DENETİM BÖLÜM MÜDÜRÜ

YUSUF KARADAĞ
İÇ KONTROL BÖLÜM MÜDÜRÜ

e-KENT, "ŞEHİR TEKNOLOJİLERİ İNŞA ETMEK"

VİZYONU İLE FAALİYET GÖSTERDİĞİ ALANLARDA 2009 YILI İÇERİSİNDE HEM HİZMET SUNDUĞU ŞEHİR SAYISINI, HEM DE SAHADA UYGULAMAYA KOYDUĞU YENİ ÜRÜN VE HİZMETLERLE SEKTÖRDEKİ ETKİNLİĞİNİ ARTTIRMIŞTIR.

2009 yılında BKT, bireysel bankacılık alanında önemli mesafeler katetmiştir. Arnavutluk'ta ilk defa BKT tarafından Mart 2009 tarihinden itibaren ATM'lerden müşterilere döviz ofisi hizmeti sunulmaya başlanmıştır. Yeni bir hizmet kanalı olan "İnternet Şubesi" 22 Aralık 2009'da bireysel müşteriler için hizmete açılmıştır. BTK ile Arnavutluk'ta kredi kartıyla taksitli alışverişe imkân veren ilk uygulama olan Taksit Programı hayata geçirilmiştir. Haziran 2009 tarihinden itibaren BKT Çağrı Merkezi 24 saat hizmet vermeye başlamıştır. BKT aynı zamanda Arnavutluk'ta müşterilerine TL efektif alım / satım hizmeti veren tek banka olma özelliğini de korumaktadır.

Kurumsal ve ticari bankacılık alanında da, teminatlar açısından sıkıntılı olan sektörlerde, finansman sağlamak için ticari işlemlere ve alacaklara dayanan yeni hibrit krediler ile Kosova ve Arnavutluk devlet altyapı yatırımlarının finansmanı için devlet alacaklarının teminatlandırıldığı krediler geliştirilmiştir. Türkiye'de faaliyet gösteren firmaların kredi ihtiyaçlarına yönelik finansal ürünlerini de 2009 yılında hayata geçiren BKT, 2010 yılında da Arnavutluk ve Kosova dışındaki pazarlarda aktif olmaya devam edecektir.

2009 yılında yeni bankacılık ürünlerini müşterilerinin kullanımına sunan BKT, yeni ürün odaklı ve alternatif dağıtım kanallarının geliştirilmesi yönündeki yaklaşımını 2010 yılında da devam ettirerek Arnavutluk ekonomisi içindeki varlığını geliştirmeyi hedeflemektedir.

E-KENT ELEKTRONİK ÜCRET TOPLAMA SİSTEMLERİ

Faaliyetlerine 2002 yılında Bursa'da başlayan E-Kent, 2008 yılında Aktif Bank'ın sahip olduğu Çalık Yönetim Sistemleri A.Ş. aracılığı ile Aktif Bank'ın dolaylı iştiraki haline gelmiştir.

E-Kent'in hizmet alanları; belediye otobüsleri ve hafif raylı sistemle entegre elektronik ücret toplama hizmeti; tüm şehirde gişe ve bayi organizasyonu yönetimi; Banka güvencesinde tahsilat veznesi işletmenliği; ulaşım hat optimizasyonu; planlama ve verimlilik danışmanlığı; ulaşım hizmet bilgisinin vatandaşa anında iletilmesi gibi vatandaşa tam hizmet kapsamında, tek bir kartla şehirde, pek çok hizmetten faydalanma imkânını hızlı ve rahat ödeme imkânı ile sunan, şehirli yaşamın vazgeçilmez anahtarı olacak çözümlerdir.

E-Kent, "şehir teknolojileri inşa etmek" vizyonu ile faaliyet gösterdiği alanlarda 2009 yılı içerisinde hem hizmet sunduğu şehir sayısını, hem de sahada uygulamaya koyduğu yeni ürün ve hizmetlerle sektördeki etkinliğini arttırmıştır.

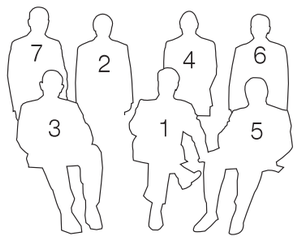
E-Kent, 2009 yılı içerisinde hizmet verdiği şehirlerde birçok yeni ürün ve hizmeti uygulamaya almıştır;

- Sakarya'da ilk defa gişeden kişiselleştirilmiş kart hizmeti verilmeye başlanmıştır.
- Kütahya'da kişiselleştirme hizmet modeli değiştirilerek, ilk defa başvuru anında üretim yapılarak, akıllı ulaşım kartlarının anında teslimat hizmetine başlanmıştır. Ayrıca Kütahya'da ilk olarak, direkt satış etkinlikleri ve bayi plasiyer hizmeti de sunulmaya başlanmıştır.
- Gişe ve kiosk gibi satış noktalarının tasarım, üretim ve geliştirme çalışmaları 2009 yılında tamamlanmış ve özel tasarım olan konsept gişe ilk olarak Kayseri'de uygulamaya alınmıştır.
- Akıllı ulaşım kartı satış ve dolum hizmeti veren ilk nesil kiosklar ise öncelikle Kayseri'de ardından Kütahya, Sakarya, Düzce ve Bursa şehirlerinde uygulamaya alınmıştır.
- Bursa'da ilk defa bankacılık ve ulaşım ürünleri dışında kalan kontör ürün satışı pilot uygulama olarak başarıyla gerçekleştirilmiştir.
- Gaziantep'te Harikalar Diyarı ve Hayvanat Bahçesi gibi ulaşım dışı alanlarda hizmet verilmeye başlanmış, Hayvanat Bahçesi'nde farklı tasarımlı ardışık bilet kullanımına geçilmiştir.

Türkiye'de toplu ulaşımın tamamında, bozuk para kullanımının ortadan kalktığı, yerini akıllı ulaşım kartı veya manyetik kağıt biletin aldığı çözümleri sağlayan tek firma olan E-Kent, halihazırda işletmenliğini yaptığı Bursa, Kayseri, Gaziantep, Tokat, Sakarya, Düzce ve Kütahya şehirlerinde;

- 3.000 adet belediye ve halk otobüslerinde validatör sistemi,
- 500 adet hafif raylı sistem giriş – çıkış turnikesi,
- Belediyelerin yönetimindeki hayvanat bahçesi, müze gibi tesislerin giriş-çıkış turnikeleri,
- 950 adet akıllı ulaşım kartı/manyetik kağıt bilet satış/dolum noktası,
- 3 milyon adet akıllı ulaşım kartı ile 2009 yılında 1 milyar işlem sayısına ve 800 milyon TL ulaşım cirosuna ulaşmıştır.

Yönetim Kurulu



1 **AHMET ÇALIK**
YÖNETİM KURULU BAŞKANI
1958 doğumlu olan Ahmet Çalık, İstanbul Sağmacılar Lisesi mezunudur. Ailesinin 1930'lu yıllardan beri içinde olduğu tekstil sektöründe faaliyetlerini geliştirerek, 1981 yılında Ortadoğu Tekstil Tic. ve San. A.Ş. ve GAP Güneydoğu Tekstil ve San. Tic. A.Ş.'yi kurmuştur. 1992 yılında, Türkmenistan'da yatırımlara başlayarak, Türkiye ve Türkmenistan arasında güçlü bağlar kurulmasına katkıda bulunmuştur. Türkmenistan Devlet Başkanı tarafından Türkiye ile Türkmenistan arasındaki doğalgaz, petrol ve elektrik ticareti konusunda gerekli görüşmeleri yapmaktan sorumlu Bakan Yardımcısı olarak atanmıştır. 1997 yılında Türkmenistan Devlet Nişanı ile çok sayıda diğer nişan ve ödüllere; 1999 yılında Türkiye Cumhuriyeti Devlet Üstün Hizmet Madalyası'na; 2002 yılında Üstün Hizmet Madalyası'na (T.C. Dışişleri Bakanlığı); 2006 yılında T.B.M.M. Üstün Hizmet Ödülü'ne layık görülmüştür.

2 **MEHMET USTA**
YÖNETİM KURULU BAŞKAN VEKİLİ
1950 doğumlu olan Mehmet Usta, Eskişehir İktisadi ve İdari Bilimler Akademisi İktisat ve Maliye Bölümü mezunudur. 20 yılı aşkın uluslararası bankacılık deneyimine sahip olan Usta, 1979-1987 yılları arasında Anadolu Bankası'nda çeşitli görevlerde ve 1987-1994 yılları arasında Emlak Bankası A.Ş.'de yurt içi ve yurt dışında farklı lokasyonlarda, farklı görevlerde bulunmuştur. 1993'ten Mart 2007'ye kadar Bank Du Bosphore'da Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Üyeliği yapmıştır. Nisan 2008'den itibaren, Aktif Bank Yönetim Kurulu Üyeliğini yürütmektedir.

3 **MEHMET AYHAN BOLAY**
YÖNETİM KURULU ÜYESİ
1942 doğumlu olan Mehmet Ayhan Bolay, Ankara Üniversitesi İktisat Fakültesi mezunudur. 1970 yılından, 1982 yılına kadar Devlet Planlama Teşkilatı'nda çeşitli görevler üstlenen Bolay, 1984-1986 yılları arasında, Devlet Planlama Teşkilatı Genel Sekreteri olarak çalışmıştır. 1986 yılından 1993 yılına kadar Ulaştırma Bakanlığı Müsteşar Vekili olarak görev yapmış ve 1998 yılından itibaren Çalık Holding İcra Kurulu Üyesi ve Aktif Bank Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

4 **MEHMET İLHAN NEBİOĞLU**
YÖNETİM KURULU ÜYESİ
1946 doğumlu olan Mehmet İlhan Nebioğlu, Almanya, Freiburg Üniversitesi İktisat Fakültesi mezunudur. 20 yılı aşkın uluslararası bankacılık deneyimine sahip olan Nebioğlu, halen Standard Bank plc, Banka Kombetare Tregtare'de danışmanlık yapmaktadır. Turcas Petrol A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği ve 2006 yılından itibaren de Aktif Bank Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

5 **MEHMET ERTUĞRUL GÜRLER**
YÖNETİM KURULU ÜYESİ
1958 doğumlu olan Mehmet Ertuğrul Gürler, Marmara Üniversitesi İktisat Fakültesi mezunudur. 32 yıllık çalışma deneyimine sahip olan Gürler, 1987 yılından 1994 yılına kadar Dow Türkiye A.Ş.'de çeşitli kademelerde çalışarak Finans Denetmeni ve Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini yürütmüştür. 1994-1998 yılları arasında Total Oil Türkiye A.Ş. Genel Müdür Vekili ve Yönetim Kurulu Sekreteri görevini üstlenen Gürler, 1998 yılında Çalık Holding A.Ş. bünyesine katılmıştır. Halen Çalık Holding ve Aktif Bank Yönetim Kurulu Üyeliğini yürütmektedir.

6 **VEYSEL ŞAHİN**
YÖNETİM KURULU ÜYESİ
1959 doğumlu olan Veysel Şahin, Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Kamu Yönetimi Bölümü mezunudur. Kariyerine Anadolu Bankası Teftiş Kurulu'nda başlayan Şahin, sırasıyla Emlak Bankası ve Ziraat Bankası'nda görev yapmıştır. Bankacılık alanında 20 yılı aşkın deneyime sahip olan Şahin, 2009 yılı başından itibaren Aktif Bank Yönetim Kurulu Üyeliği görevini sürdürmektedir.

7 **DR. ÖNDER HALİSDEMİR**
GENEL MÜDÜR VE YÖNETİM KURULU ÜYESİ
1972 doğumlu olan Önder Halisdemir, Marmara Üniversitesi, New York Üniversitesi (NYU) ve Pennsylvania Üniversitelerinde akademik çalışmalarda bulunmuştur. Çeşitli bankalarda Teftiş Kurulu, Kurumsal Bankacılık, Şube Bankacılığı ve Perakende Bankacılık bölümlerinde görev yapmıştır. Türk Bankacılık endüstrisinde çeşitli yeniliklerin önünü açmış, çalıştığı kurumlara ulusal ve uluslararası ödüller kazandırmıştır. Bankacılık konusunda doktora derecesi bulunan Dr. Halisdemir, Finans Yöneticileri Vakfı, Gayrimenkul Yatırım Ortaklıkları Derneği, Risk Yöneticileri Derneği gibi mesleki kuruluşlarda ve bazı sigorta şirketlerinde yönetim kurulu üyeliklerinde bulunmuştur. Aktif Bank'daki görevine 2007 yılında başlamıştır.

Üst Yönetim

1 **MURAT EMRE DUMAN**
İŞ GELİŞTİRME GRUBU GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
1970 doğumlu olan Murat Emre Duman, Bilkent Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü mezunudur. Indiana Üniversitesi Kelley School of Business'ta yüksek lisans yapan Duman, 18 yıllık çalışma hayatının 12 yılını bankacılık alanında tamamlamıştır. Çalıştığı bankalarda çeşitli ödüllü projelerde yönetici olarak yer almıştır. 2007 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

2 **FERDA ÖNEN**
OPERASYON GRUBU GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
1969 doğumlu olan Ferda Önen, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi, İngilizce İktisat Bölümü mezunudur. 17 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Önen, 2007 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

3 **HAKAN KURTOĞLU**
MALİ İŞLER GRUBU GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
1969 doğumlu olan Hakan Kurtoğlu, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İngilizce İşletme Bölümü mezunudur. Kurtoğlu'nun 16 yıllık bankacılık deneyimi bulunmaktadır. 2008 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

4 **DOĞAN AKAY**
KURUMSAL VE TİCARİ KREDİLER GRUBU GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
1968 doğumlu olan Doğan Akay, İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi mezunudur. 18 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Akay, 2007 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

5 **DR. ÖNDER HALİSDEMİR**
GENEL MÜDÜR
1972 doğumlu olan Önder Halisdemir, Marmara Üniversitesi, New York Üniversitesi (NYU) ve Pennsylvania Üniversitelerinde akademik çalışmalarda bulunmuştur. Çeşitli bankalarda Teftiş Kurulu, Kurumsal Bankacılık, Şube Bankacılığı ve Perakende Bankacılık bölümlerinde görev yapmıştır. Türk Bankacılık endüstrisinde çeşitli yeniliklerin önünü açmış, çalıştığı kurumlara ulusal ve uluslararası ödüller kazandırmıştır. Bankacılık konusunda doktora derecesi bulunan Dr. Halisdemir, Finans Yöneticileri Vakfı, Gayrimenkul Yatırım Ortaklıkları Derneği, Risk Yöneticileri Derneği gibi mesleki kuruluşlarda ve bazı sigorta şirketlerinde yönetim kurulu üyeliklerinde bulunmuştur. Aktif Bank'daki görevine 2007 yılında başlamıştır.

6 **ÖZLEM ÖZÜN**
FİNANSAL KURUMLAR GRUBU GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
1979 doğumlu olan Özlem Özün, The Wharton School Finans Bölümü'nden mezundur. Boğaziçi Üniversitesi'nde Executive MBA programını tamamlamış olan Özün'ün, 10 yıllık bankacılık deneyimi bulunmaktadır. 2007 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

7 **MUTLU ÖZDEMİR**
BİLGİ TEKNOLOJİLERİ GRUBU GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
1970 doğumlu olan Mutlu Özdemir, Boğaziçi Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü mezunudur. 16 yıllık çalışma hayatının 13 yılını bankacılık alanında tamamlamış olan Özdemir, 2007 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

8 **RACİ KAYA**
HAZİNE GRUBU GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
1967 doğumlu olan Raci Kaya, ODTÜ İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi mezunu olup Hacettepe Üniversitesi'nde yüksek lisans yapmıştır. Marmara Üniversitesi'nde bankacılık ve sigorta üzerine doktora yapan Kaya, 19 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir. 2007 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

9 **SERDAR SÜMER**
İŞTİRAK YÖNETİMİ GRUBU
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
1973 doğumlu olan Serdar Sümer, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu olup Virginia ABD'de The College of William and Mary'de yüksek lisans yapmıştır. Financial Risk Manager (FRM) ve Yeminli Mali Müşavirlik belgelerine sahip olan Sümer'in 14 yıllık bankacılık deneyimi bulunmaktadır. 2008 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

10 **DR. AYDIN ARGIN**
KURUMSAL VE TİCARİ PAZARLAMA GRUBU
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
1966 doğumlu olan Dr. Aydın Argın, Uludağ Üniversitesi İşletme Bölümü mezunudur. Aynı üniversitede işletme alanında yüksek lisans öğrenimini tamamladıktan sonra Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigorta Bölümü'nden doktora derecesi alan Argın'ın 20 yıllık bankacılık deneyimi bulunmaktadır. 2007 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler

YUSUF A. KARADAĞ
İÇ KONTROL BÖLÜM MÜDÜRÜ

1974 doğumlu olan Yusuf A. Karadağ, Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Bölümü mezunudur. 12 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Karadağ, 2007 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

İBRAHİM YAŞAR
İÇ DENETİM BÖLÜM MÜDÜRÜ

1973 doğumlu olan İbrahim Yaşar, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İngilizce İktisat Bölümü mezunudur. 16 yıllık çalışma hayatının 11 yılını bankacılık alanında tamamlayan Yaşar, 2007 yılından itibaren Aktif Bank'ta çalışmaktadır.

MURAT BARLAS
RİSK YÖNETİMİ BÖLÜM MÜDÜRÜ

1968 doğumlu olan Murat Barlas, İstanbul Üniversitesi Fen Fakültesi Matematik Bölümü mezunudur. 14 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Barlas, 2007 yılından itibaren Aktif Bank'ta çalışmaktadır.

Denetçiler

FİKRİ EREM
DENETÇİ

1968 doğumlu olan Fikri Erem, İstanbul Üniversitesi İşletme Bölümü mezunudur. 18 yıllık iş deneyimine sahip olan Erem, 2001 yılından bu yana denetçi olarak görev yapmaktadır.

KADİR TEMEL DOYUK
DENETÇİ

1969 doğumlu olan Kadir Temel Doyuk, Bilkent Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu olup, İngiltere'de Warwick Üniversitesi'nde İşletme alanında yüksek lisans yapmıştır. 1995 yılından itibaren özel sektörde görev almış olan Doyuk, 14 yıllık çalışma deneyimine sahiptir.

Komiteler

KREDİ KOMİTESİ
Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu'nun devrettiği kredi açma yetkisini kullanmak üzere, süre hariç Genel Müdür'de aranan şartları taşıyan üyeler arasından seçilen iki üye ile Genel Müdür'den oluşmaktadır.

KREDİ KOMİTESİ ASİL ÜYELERİ

Mehmet Usta	(Kredi Komitesi Başkanı)
Mehmet Ertuğrul Gürler	(Kredi Komitesi Başkan Vekili)
Önder Halisdemir	(Kredi Komitesi Üyesi - Genel Müdür)

KREDİ KOMİTESİ YEDEK ÜYELERİ

M. Ayhan Bolay	(1. Yedek Üye)
Mehmet İlhan Nebioğlu	(2. Yedek Üye)

AKTİF - PASİF KOMİTESİ
Aktif Pasif Komitesi, Banka'nın aktif ve pasiflerinin, likidite kısıtları, döviz riski ve sermaye yeterliliği ile bağlantılı olarak yönetilmesi için gerekli finansal politikalar ve stratejileri belirleyen bir danışma kuruludur.

KOMİTE ÜYELERİ

Dr. Önder Halisdemir	(Genel Müdür, Komite Başkanı)
Dr. Aydın Argın	(Kurumsal ve Ticari Pazarlama Grubu Genel Müdür Yardımcısı)
Doğan Akay	(Kurumsal ve Ticari Krediler Grubu Genel Müdür Yardımcısı)
Ferda Önen	(Operasyon Grubu Genel Müdür Yardımcısı)
Murat Emre Duman	(İş Geliştirme Grubu Genel Müdür Yardımcısı)
Mutlu Özdemir	(Bilgi Teknolojileri Grubu Genel Müdür Yardımcısı)
Özlem Özün	(Finansal Kurumlar Grubu Genel Müdür Yardımcısı)
Raci Kaya	(Hazine Grubu Genel Müdür Yardımcısı)
Hakan Kurtoğlu	(Mali İşler Grubu Genel Müdür Yardımcısı)
Serdar Sümer	(İştirak Yönetimi Grubu Genel Müdür Yardımcısı)
Gürol Güngör	(Bireysel Pazarlama Bölüm Başkanı)
Ümit Özden	(Proje ve Kurumsal Finansman Bölüm Başkanı)
Yıldırım Ulusoy	(İnsan Kaynakları Bölüm Başkanı)
Tarık Sinan Onat	(Kart ve Üye İşyeri Pazarlama Bölüm Başkanı)
Savaş Çoban	(Organizasyon ve Süreç Yönetimi Bölüm Başkanı)
Erdal Güncan	(Merkez Şube Müdürü)
Özlem Yetkin	(Ekonomist)

DENETİM KOMİTESİ
Yönetim Kurulu, kendi sorumluluğunda bulunan denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere, nitelikleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenen iki üyesini, iç sistemler sorumlusu sıfatıyla ve iç sistemler kapsamındaki bölümlerin sevk, idare ve icrasını müştereken yürütmek üzere Denetim Komitesi olarak tayin etmiştir.

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu, diğer mevzuat hükümleri ile banka içi düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmekte, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmakta; Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izleyerek, tüm Bölüm / Birim / Şubeleri kapsayan iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamaktadır.

Denetimleri ile ilgili olarak Yönetim Kurulu'na en az altı (6) ayda bir rapor sunmaktadır.

KOMİTE ÜYELERİ

Mehmet Usta	(Denetim Komitesi Başkanı)
Veysel Şahin	(Denetim Komitesi Üyesi)

TERFİ KOMİTESİ

Banka Terfi Komitesi, Banka organizasyonunda ortaya çıkan ihtiyaçları karşılamak amacıyla terfi sürecinin İnsan Kaynakları Bölümü'nce belirlenen ilke ve kurallar paralelinde yönetilmesi kapsamında:

- Terfi koşullarına uygun olan çalışanların terfi ettirilmesinden,
- Terfinin yapıldığı dönemlerde geçerli olacak terfi ücret artışının belirlenmesinden

sorumludur.

Banka Terfi Komitesi yılda 1 (bir) kez, İnsan Kaynaklarından sorumlu Bölüm Başkanı'nın davetiyle Genel Müdür'ün başkanlığında Haziran ayında toplanmaktadır.

KOMİTE ÜYELERİ

Dr. Önder Halisdemir	(Genel Müdür, Komite Başkanı)
Yıldırım Ulusoy	(İnsan Kaynakları Bölüm Başkanı, Komite Başkan Yardımcısı)
Dr. Aydın Argın	(Kurumsal ve Ticari Pazarlama Grubu Genel Müdür Yardımcısı)
Doğan Akay	(Kurumsal ve Ticari Krediler Grubu Genel Müdür Yardımcısı)
Ferda Önen	(Operasyon Grubu Genel Müdür Yardımcısı)
Murat Emre Duman	(İş Geliştirme Grubu Genel Müdür Yardımcısı)
Mutlu Özdemir	(Bilgi Teknolojileri Grubu Genel Müdür Yardımcısı)
Özlem Özün	(Finansal Kurumlar Grubu Genel Müdür Yardımcısı)
Raci Kaya	(Hazine Grubu Genel Müdür Yardımcısı)
Serdar Sümer	(İştirak Yönetimi Grubu Genel Müdür Yardımcısı)
Hakan Kurtoğlu	(Mali İşler Grubu Genel Müdür Yardımcısı)
Savaş Çoban	(Organizasyon ve Süreç Yönetimi Bölüm Başkanı)
Bürra Pekak	(İnsan Kaynakları Bölüm Müdürü)
İbrahim Yaşar	(İç Denetim Bölüm Müdürü)

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi ile Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 6. maddesinin birinci fıkrasının (b) bendinin üçüncü alt bendinde belirtilen komite üyelerinin hesap dönemi içinde yapılan ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler:

Yönetim Kurulu ayda bir defa toplanır, ayrıca gerekli durumlarda Yönetim Kurulu olağanüstü olarak da toplanmaktadır.

2009 Yılı Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Sayın Hissedarlarımız,

Bankamız, yönetim kadrolarının başarılı çalışmaları ile 2009 yılını planlandığı şekilde faaliyetlerle, üretken bir yıl olarak tamamlamıştır. 2009 yılı boyunca yürütülen faaliyetler sonucunda;

1. Net kârımız 9,308 bin TL, aktif büyüklüğümüz ise 578,047 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Bu sonuçla, önceki yıl sonu rakamlarına göre net kârımız %482.1, aktif büyüklüğümüz ise %129.7 oranında bir artış göstermiştir.
2. Sermaye yeterliliği rasyomuz %21.29 olarak gerçekleşmiştir.
3. Özkaynak dışındaki yabancı kaynaklarımız %337.9 artarak 407,359 bin TL seviyesinde gerçekleşerek büyümeye öncülük etmiştir. Yabancı kaynak girişindeki bu önemli gelişme, Bankamızın kredibilitesi açısından da olumlu bir gelişme olarak nitelendirilmektedir.
4. Nakdi kredilerdeki hacmimiz geçen yılın aynı dönemine göre %151.4 artış göstermiş ve 305,735 bin TL'ye ulaşmıştır.
5. Bankamız Türkiye'nin ilk "commercial paper" özelliklerine sahip Banka Bonosu (Aktif Bono) ihracını Eylül 2009'da gerçekleştirmiş, 31/12/2009 tarihi itibarıyla 51.4 milyon TL banka bonosu ihracında bulunmuştur.
6. Akılcı risk politikaları sayesinde takipteki krediler oranı sektör genelinin çok altında, %0.6 düzeyinde kalmıştır. Bu sonuçlarla Aktif Bank, bir yandan aktif toplamı ve kârlılık açısından son derece önemli ölçüde büyürken, bir yandan da aktif kalitesini yüksek düzeyde tutmuştur. Bankamızın 01.01.2009 – 31.12.2009 bilanço dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını gösteren Finansal Tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bağımsız Denetim Raporu, Faaliyet Raporu ve Denetçiler Raporunu inceleme ve onayınıza sunuyoruz.

Sayın Kurulunuzca uygun görülmesi halinde işbu "Rapor"umuz ve tarafınıza sunulan diğer raporların kabulü ile Yönetim Kurulumuzun ibra edilmesini takdir ve onaylarınıza arz eder, daha verimli ve kârlı bir yıl geçirme temennisiyle hepinizi selamlarız.

Saygılarımızla,

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU ADINA,

AHMET ÇALIK
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

MEHMET USTA
YÖNETİM KURULU BAŞKAN VEKİLİ

KONUSUNDA UZMAN, İNOVATİF VE GENÇ

BİR EKİPLE BÜYÜYEN AKTİF BANK'IN AMACI TÜM ADAYLARA EŞİT FIRSAT SAĞLAYARAK; KİŞİLERİ YETENEKLERİ VE BECERİLERİNE UYGUN İŞLERDE GÖREVLENDİRMEKTİR.

AKTİF BANK'IN EN DEĞERLİ KAYNAĞI, EN ÖNEMLİ FARKI

Aktif Bank'ın büyüme stratejisinin temeli, yeni teknolojilere ve dünyadaki gelişmelere hızla adaptasyon sağlayarak yeni iş fırsatları yaratan bir organizasyona dayanmaktadır.

Aktif Bank kuruma ve çalışanlarına kazandırdığı yetkinliklerle entelektüel sermayesini güçlendirerek bu büyüme stratejisini sürdürülebilir kılmayı hedeflemektedir. Bu hedef doğrultusunda yeni iş kolları yapılandırılarak Banka'nın faaliyet alanlarının genişlemesi desteklenmeye devam edilmiş, organizasyon yapısı ve yetkinlik çatısı bu gelişime destek sağlayacak şekilde yapılandırılmış, kilit kadrolar belirlenerek stratejik insan kaynağı planlaması yapılmış ve bu plan doğrultusunda gerekli kaynaklar sağlanmıştır.

İnsan kaynağının en değerli kaynak olduğunun bilinci ile bu değeri yükseltmek ve İnsan Kaynaklarına yönelik uygulamaları sürekli geliştirebilmek amacıyla ülkemizdeki ve dünyadaki en iyi uygulamalar takip edilmekte, çalışanların yaratıcılıklarını teşvik etmeye ve sağladıkları katma değeri ödüllendirmeye yönelik uygulamalar geliştirilmektedir. Bu uygulamalar mevcut yapının yanı sıra iştiraklerimize de taşınmaktadır.

Yurt içi iştiraklerimizin İnsan Kaynakları fonksiyonları ve Aktif Bank Sistem Kimlik Yönetimi Birimi de Banka İnsan Kaynakları Bölümü bünyesinde merkezileştirilmiştir.

Yüksek lisans / doktora sahibi	%16
Üniversite mezunu	%71
Yaş ortalaması	31
Ortalama bankacılık deneyimi*	11 yıl

İŞE ALIM

Aktif Bank konusunda uzman, inovatif ve genç bir ekiple hızla büyümektedir. Banka'nın amacı, tüm adaylara eşit fırsat sağlayarak; kişileri yetenekleri ve becerilerine uygun işlerde görevlendirmek, ortak değerleri benimseyen, iyi eğitimli, yenilikçi-yaratıcı, gelişime ve değişime açık, özgüveni yüksek, Aktif Bank'ı ileriye taşıyacak yetenekleri kuruma kazandırmak ve bunun için gerekli olan kaynakları oluşturmaktır. Büyürken, seçme ve yerleştirme süreçleri yapılandırılmış, işe alım araçları geliştirilmiş, konularında en yetkin sektör deneyimli çalışanlar ve yeni mezun potansiyeller Aktif Bank'a kazandırılmıştır. 2009 yılında çalışan sayısı geçen yıla oranla yaklaşık %48 oranında artmıştır.

EĞİTİM VE GELİŞİM

Çalışanların bilgi, beceri ve başarılarını arttıracak gelişim imkânları yaratarak Aktif Bank'ın hedeflediği organizasyonel yetkinlik seviyesine ulaşma yolunda eğitim 2009 yılında da İnsan Kaynakları Bölümü için en önemli araç olmuştur. Bu dönemde mesleki eğitimlerin yanı sıra kişisel gelişime yönelik eğitimler de etkin ve verimli şekilde gerçekleştirilmiştir.

* Birim Müdürü ve üstü unvanda çalışanların kıdemidir.

AKTİF BANK KURUMA VE ÇALIŞANLARINA

KAZANDIRDIĞI YETKİNLİKLERLE ENTELEKTÜEL SERMAYESİNİ GÜÇLENDİREREK BU BÜYÜME STRATEJİSİNİ SÜRDÜRÜLEBİLİR KILMAYI HEDEFLEMEKTEDİR.

2009 yılı içinde Banka çalışanlarına yönelik 7,286 saat eğitim verilmiş olup çalışan başına düşen ortalama eğitim saati 37'dir. Ayrıca 2009 yılında Grup içi sinerji yaratılarak iştiraklerin de eğitim imkânlarından faydalanmaları sağlanmıştır.

KARİYER YÖNETİMİ

Aktif Bank İnsan Kaynakları Bölümü'nün temel politikaları arasında; çalışanlar arasında ayrım gözetmeksizin kendilerini geliştirebilecekleri mesleki ortamı sunmak ve kariyer fırsatlarında başarıyı esas alarak eşitlikçi olmak, başarıyı teşvik eden sistemler kurmak yer almaktadır.

Banka'nın ve çalışanların hedeflerini birleştirerek, Banka ile birlikte çalışanların da hedeflerine ulaşmalarını sağlamak amaçlanmıştır. Bu doğrultuda 2009 yılında güçlü bir performans yönetim sistemi kurulmuş, ödüllendirme sistemleriyle ilişkilendirilmiştir. Aktif Bank'ta başarılı olan her çalışan, başarısını devam ettirdiği sürece en üst kademeye kadar yükselme şansına sahiptir.

Aktif Bank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemler

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:
(Birim Bin TL'dir)

31 Aralık 2009

Aktif Bank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Aktif Bank'ın 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 (1)						
Dönem başı bakiyesi	15,369	753	531	6,246	5,749	158,531
Dönem sonu bakiyesi	76,319	-	5,330	8,016	113,169	262,862
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	4,584	-	1,808	168	12,008	1,343

(1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 7,274 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar

Banka'nın sona eren dönemde "Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik" hükümleri kapsamında aldığı hizmetler aşağıda yer almaktadır.

• Nakit taşıma hizmeti SecurVerdi Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den alınmaktadır.

• Arşiv hizmeti RM Arşiv Yönetim Hizmetleri Tic. A.Ş.'den alınmaktadır.

• Menkul kıymet ürünlerinin yönetiminin yürütüldüğü sistem Active Bilgisayar Hizmetleri ve Ticaret Ltd. Şti.'den sağlanmaktadır.

• Faktoring ve alacak yönetimi hizmetinin yürütüldüğü sistem U&G Danışmanlık A.Ş. tarafından sağlanmaktadır.

• Çağrı Merkezi yazılım geliştirme ve sistem bakımı hizmeti İletişim Teknoloji Danışmanlık Tic. A.Ş.'den alınmaktadır.

• Belge toplama ve evrak dağıtım hizmetleri Tele Kurye Dağıtım ve Kurye Hizmetleri A.Ş.'den alınmaktadır.

ilklerin bankasıyız

Hedefimiz: Açık ve Net
Yönümüz: Daima İleri

Perakende Bankacılıkta şubesi olmadığı halde Türkiyemizin en yaygın dağıtım kanalına sahip bankası olma hedefimizde çok önemli mesafeler aldık. Müşterilerimizin ihtiyaçlarına göre doğrudan rekabetçi çözümler üreterek, hızlı ve pratik hizmet modellerimizle bankacılığa yepyeni bir soluk getirdik.

Denetçiler Raporu

DENETÇİ RAPORU

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
18.03.2010 TARİHLİ 2009 YILI OLAĞAN GENEL KURULU'NA

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'nin 2009 yılı işlem ve hesapları şirket ana sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri gereğince tarafımızdan 2009 yılı içerisinde düzenli bir şekilde incelenmiş bulunmaktadır. Yıl içindeki işlemlerin mevzuat ve ana sözleşme hükümlerine uygun olarak usulü dairesinde yapıldığı ve kayıtlara geçirildiği görülmüştür.

Yıl sonunda Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan bilanço ve gelir tablosunun Şirket'in kanuni defterlerine ve kayıtlarına uygun olduğu tespit edilmiştir.

Bu itibarla bilanço ve gelir tablosu tasvip ve tasdiklerinize sunulur.

KADİR TEMEL DOYUK
DENETÇİ

FİKRİ EREM
DENETÇİ

Denetim Komitesi Raporu

DENETİM KOMİTESİ'NİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

Banka bünyesinde iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemlerinin işleyişi amacı ile gerçekleştirilen organizasyonel yapılanma BDDK tarafından yayınlanmış olan 01.11.2006 tarihli Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik esasları çerçevesinde oluşturulmuştur. Aktif Bank iç sistemler organizasyonu, Banka'nın maruz kalabileceği risklerin izlenebilmesi ve yönetilebilmesi amacı ile faaliyetlerin kapsam ve yapısıyla uyumlu, değişen koşullara cevap verebilecek nitelik ve etkinlikte kurulmuş, bu kapsamda hazırlanan "Denetim Komitesi Yönetmeliği" Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiştir. İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Bölümlerinin tesisinde bağımsızlık, objektiflik ve kuvvetler ayrılığı prensipleri gözetilmiş, Bölümlerin iç düzenlemelerinin ve çalışma esaslarının belirlenmesinde ulusal mevzuat ve uluslararası standartlar göz önünde bulundurulmuştur.

2009 yılı içinde İç Denetim Bölümü'ne 1 Müfettiş, 1 Müfettiş Yardımcısı ve 1 Bilgi Sistemleri Denetçisi; İç Kontrol Bölümü'ne 1 Müdür Yardımcısı, 1 Yetkili ve 1 Yetkili Yardımcısı; Risk Yönetimi Bölümü'ne ise 1 Analist istihdamı sağlanmıştır. Mevcut durumda İç Denetim Bölümü 1 Bölüm Müdürü, 2 Müfettiş, 1 Müfettiş Yardımcısı ve 1 Bilgi Sistemleri Denetçisi ile İç Kontrol Bölümü 1 Bölüm Müdürü, 2 Müdür Yardımcısı, 1 Yetkili ve 1 Yetkili Yardımcısı ile Risk Yönetimi Bölümü ise 1 Bölüm Müdürü ve 1 Analist kadrosu ile faaliyetlerini yürütmektedir.

2009 yılında İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Bölümleri tarafından gerçekleştirilen kontrol ve denetim faaliyetlerinin yanı sıra süreçlere yönelik çalışmalar da gerçekleştirilmiş, çalışma prensip ve prosedürlerinin geliştirilmesine devam edilmiştir. Bankamız 2009 yılında faaliyetlere ilişkin ilave kontrol süreçlerinin oluşturulması çalışmalarına hız vermiş bu kapsamda, hazine işlemleri limit kontrolleri, kredi limitlerine ilişkin sistemsel kontroller ve olası suistimallerin tespitine ilişkin kontroller uygulamaya alınmıştır.

Banka faaliyetlerinden dolayı ortaya çıkabilecek riskler İç Kontrol ve İç Denetim Bölümlerince gerçekleştirilen faaliyetler kapsamında izlenmekte ve proaktif yöntemler ile yönetilmektedir. İç Denetim ve İç Kontrol Bölümleri, yaptıkları kontrol ve incelemelerde mevcut yönetmelikler, iç denetim programı, iç kontrol süreçleri ve uygulama prensiplerinden hareket etmektedir. Yapılan denetim ve kontrol çalışmaları sonucu tespit edilen bulgular giderilmesi amacı ile işlemlerin gerçekleştirildiği icracı bölümlere bildirilmekte, bulgularda belirtilen hususların gelişimi takip edilmektedir.

Yönetim Kurulu'nca da onaylanan "Yıllık Denetim Planı" doğrultusunda 2009 yılında şubelerde, Genel Müdürlük birimlerinde ve iştiraklerde denetim çalışmaları İç Denetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmiştir. 2009 yılında İç Denetim Bölümü tarafından 13 adet bölüm ve şube denetimi, 3 adet iştirak denetimi ve 4 adet inceleme ve soruşturma gerçekleştirilmiştir. İç Kontrol Bölümü tarafından Hazine, Operasyon, Kredi ve Muhasebe faaliyetlerine ilişkin aylık dönemler itibari ile kontroller yapılmaya başlanmış ve bu bağlamda bahsi geçen konulara yönelik 2009 yılında 44 adet kontrol çalışması gerçekleştirilmiştir.

Risk Yönetimi Bölümü, risklerin tanımlanması, risklere ilişkin verilerin toplanması, ölçülmesi, analiz edilmesi, risk profilinin tespiti, raporlanması, maruz bulunulan risklerin optimizasyonu için gerekli tedbirlerin alınması, uygulanması ve risklerin kontrolü hususlarında çalışmalar yapmaktadır. Banka içerisinde risk yönetimi politikaları ve risk limitleri tesis edilmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Banka'nın risk izleme uygulamaları ve raporları tüm önemli riskleri içermekte olup, düzenli olarak yapılan bu raporlamalar ve yönetim bilgi sistemleri, Banka'nın risk yönetimine ilişkin politikalarını ve limitlerini desteklemektedir.

Banka'nın 2009 yılında büyüyen ve gelişen organizasyon yapısı, bilanço büyüklüğü, işlem hacmi ve çeşitliliğini göz önüne alınarak İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Bölümleri tarafından gerçekleştiren faaliyetler sonucunda, faaliyetlerin etkinliğinin verimliliğinin arttırılması, varlıklarının ve kaynaklarının zarar görmesi riskinin azaltılması, faaliyet raporlarının doğru ve güvenilir olması, faaliyetlerin kanunlara ve yasal yükümlülüklere uyumlu bir şekilde yürütülmesi amaçlanmış, Banka'nın maruz kaldığı risklerin düşük seviyede tutulması sağlanmıştır.

Mali Durum Değerlendirmesi

2009 yılı sonu itibarıyla Banka'nın toplam varlıkları bir önceki yıl sonuna göre %130 artış göstererek 578 milyon TL'ye ulaşmıştır. ABD Doları bazında bakıldığında ise, 2008 yılı sonunda 165.8 milyon ABD Doları olan aktif büyüklük, %131.5 büyüme ile 2009 yılı sonunda 383.9 milyon ABD Doları'na ulaşmıştır. Büyüme planlarına paralel olarak nitelikli personel istihdamı ve teknoloji yatırımına devam edilen 2009 yılı sonunda Banka, 9.3 milyon TL net kâr elde etmeyi başarmış, bu sonuçla kârlılığını da 2008 yıl sonuna göre %482 oranında artırmıştır. 2008 yılında net kâr bazında ortalama aktif getirisi %1.20 iken, 2009 yılında bu oran %2.77'ye çıkmıştır. Önceki dönemde %2.53 olan ortalama özkaynak getirisi ise 2009 yılı itibarıyla %5.61 düzeyine gelmiştir.

2009 yıl sonu itibarıyla Banka'nın özkaynakları 12 milyon TL büyüyerek 170.7 milyon TL'ye ulaşmıştır. Aktif Bank bu sonuçla özkaynak yapısını daha da güçlendirmiştir. 2009 yıl sonu itibarıyla Aktif Bank'ın sermaye yeterliliği rasyosu %21.29'dur.

Banka, 2009 yılında da kredi portföyünü risk-getiri dengesini optimal ölçekte tutan bir anlayışla yönetmiş, müşterilerinin farklı vadelerdeki kaynak ihtiyaçlarını en uygun koşullarda karşılamıştır. 2009 yılında krediler ve finansal kiralama işlemleri %151 oranında büyümüş ve 306 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Gayrinakdi kredilerde %42 büyüme kaydeden Banka'nın gayrinakdi krediler toplamı 498.6 milyon TL'ye ulaşmıştır. Buna mukabil, dünya çapında yaşanan ekonomik krize ve bunun olumsuz etkilerine rağmen, akılcı ve dengeli risk politikaları sayesinde, takipteki alacakların toplam krediler içindeki payı %0.6 ile sınırlı kalmıştır.

Aktif Bank, 2009 yılında Türkiye'nin ilk "commercial paper" özelliklerine sahip Banka Bonosu'nu (Aktif Bono) çıkaran banka olmuş, bu alanda sektöre öncülük etmiştir. Yıl sonu itibarıyla banka bonosu ihracı ile sağlanan kaynak toplamı 51.4 milyon TL civarındadır. Güçlü özkaynak yapısı ile güven veren Banka, 2009 yılında yabancı kaynaklarını da önemli oranda arttırmayı başarmıştır.

Özet olarak Aktif Bank, 2009 yılında çok önemli bir büyüme göstermiş; bu önemli büyümeyi bir yandan kârlılığını arttırırken, bir yandan da etkin risk yönetimi ile sektör genelinin çok altında bir sorunlu kredi oranı ile gerçekleştirmiştir.

Risk Yönetimi Politikaları

AKTİF BANK, 2009 YILINDA ÇOK DÜŞÜK NPL ORANIYLA NAKDİ KREDİ PORTFÖYÜNÜ 2.5 KATINA ÇIKARTARAK, KRİZ DÖNEMİNDE MÜŞTERİLERİNİN KAYNAK İHTİYAÇLARINI KARŞILAMIŞTIR.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Aktif Bank risklerini iyi yöneterek, özkaynaklarını en verimli şekilde optimize etmiş ve Aralık 2009 itibarıyla sermaye yeterlilik oranının %21.29 olarak sektör ortalamalarının üzerinde gerçekleşmesini sağlamıştır.

Aktif Bank'ın işlevsel faaliyetleri temel olarak Ticari ve Kurumsal Bankacılık ile Hazine ve Sermaye Piyasaları işlemleri sınıflarında değerlendirilebilir. Bu faaliyetlerden elde edilen gelir, 2009 yılında toplam gelirin %93'ünü oluşturmuştur.

Ticari ve Kurumsal Bankacılık faaliyetleri kapsamında; ticaret finansmanı, proje finansmanı, ihracat finansmanı, faktoring, finansal kiralama, harici garanti, teminat mektubu ve dış ticaret işlemleri yürütülmektedir. 2009 yılı toplam gelirlerinin %69'u Ticari ve Kurumsal Bankacılık faaliyet kolu altındaki işlemlerden gerçekleşmiştir.

KREDİ RİSKİ

Kredi riski yönetiminin amacı Banka'nın temel strateji ve hedefleri doğrultusunda kredi portföyünün maruz kalabileceği riski yönetmek ve riske endeksli olan getiriyi maksimize etmektir. Kredi analiz, kredi tahsis ve kullandırımlarda erken uyarı sinyallerini de göz önüne alan dinamik bir kredi portföyü yönetimi benimsenmiştir. Kredi plasmanlarında, emniyet, seyyaliyet, verim ve kredilerin uygun dağılımı Banka politikası olarak gözetilmektedir. Bu politikalar sonucunda 2009 yıl sonu itibarıyla takipteki kredilerin toplam nakdi kredilere oranı (NPL) %0.6 olarak gerçekleşmiştir.

Kredi riskinin yönetimi konusunda gerekli dokümantasyon, sorumluluklar ve limitler belirlenmiştir. Banka'da uygulanan derecelendirme sistemi, kredilendirme süreci ve kredi kullandırım koşullarının tespit edilmesi için kurallar tanımlanmıştır. Kredi riskiyle ilgili olarak ulaşılan bulgular Yönetim Kurulu'na ve Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

PİYASA RİSKİ

Hazine ve sermaye piyasaları faaliyetleri altında bankalararası para piyasası işlemleri, repo, ters repo, değişken ve sabit getirili enstrümanlar, döviz işlemleri, türev enstrümanlar ve alım-satım işlemleri sürdürülmektedir. 2009 yılı toplam gelirlerinin %24'ü hazine ve sermaye piyasaları faaliyet kolu altındaki işlemlerden gerçekleşmiştir.

Hazine ve sermaye piyasaları işlemleri kapsamında bankalararası plasmanların aktif büyüklüğe oranı %15, menkul kıymet portföyünün aktif büyüklüğe oranı ise %22 olarak gerçekleşmiştir. Bankalararası plasmanların kısa vadeli oluşu ve menkul kıymet portföyünün gösterge devlet iç borçlanma senetlerinden oluşması olası likidite riskine karşı Banka'yı güçlü kılmaktadır.

Aktif Bank hazine işlemleri ile, müşteri portföyünün ihtiyaçlarına cevap verebilecek nitelikteki ürünlerin sunulması birincil amaç olarak belirlenmekle beraber; Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan piyasa limitleri doğrultusunda yapılan işlemlerle kârlılığa katkıda bulunulması amaçlanmaktadır.

OPERASYONEL RİSK

Aktif Bank'ın operasyonel riskinin yönetilmesi amacıyla oluşturulan yönetmelikler kapsamında Banka içinde oluşabilecek operasyonel kayıplar bir veritabanı üzerinde takip edilmektedir. Ayrıca olağanüstü durum planları çerçevesinde, İstanbul'da Balmumcu semtinde bulunan Hotsite Merkezi, bölgesel felaketlerde çekirdek kadronun çalışmasını sağlamak amacıyla görev yapmaktadır. Ankara'daki Olağanüstü Durum Merkezi ise, deprem, yangın, sel gibi daha büyük felaketlerde, Banka'nın faaliyetlerine devam etmesini sağlayacaktır. Tüm kurumsal erişimlerin ve kritik sunucuların bir yedeği, Ankara'daki merkezde eşzamanlı olarak yedeklenmektedir. Her iki merkezde de çekirdek kadronun tüm teknik gereksinimlerini karşılayan bir ofis ortamı oluşturulmuştur.

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

5 YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER - NOMİNAL DEĞERLER İLE (Bin TL)

	2009	2008	2007	2006	2005
BANKALAR VE PARA PİYASALARINA PLASMANLAR	91,045	47,286	22,346	9,375	6,153
ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (NET)	874	854	505	747	2,707
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	122,044	47,774	0	0	0
KREDİLER VE FAKTORİNG ALACAKLARI (NET)	298,461	121,244	75,188	43,751	44,497
FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (NET)	7,274	349	608	1,539	3,638
ÖZKAYNAKLAR	170,688	158,661	62,920	60,250	55,567
BİLANÇO BÜYÜKLÜĞÜ	**578,047**	**251,680**	**111,680**	**66,293**	**64,199**
GARANTİ VE KEFALETLER	**498,579**	**351,357**	**155,291**	**105,718**	**94,781**
NET FAİZ GELİRİ	32,578	15,186	11,097	10,229	10,850
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	5,227	3,533	2,274	2,129	2,514
VERGİ ÖNCESİ KÂR	11,694	1,314	3,691	6,120	7,049
VERGİ KARŞILIĞI	-2,386	285	-1,021	-1,421	-2,753
NET DÖNEM KÂRI	9,308	1,599	2,670	4,699	4,296

5 YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER - NOMİNAL DEĞERLER İLE (Bin USD)

	2009	2008	2007	2006	2005
BANKALAR VE PARA PİYASALARINA PLASMANLAR	60,467	31,150	19,124	6,633	4,566
ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (NET)	580	563	432	529	2,009
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	81,055	31,472	-	-	-
KREDİLER VE FAKTORİNG ALACAKLARI (NET)	198,221	79,871	64,346	30,957	33,023
FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (NET)	4,831	230	520	1,089	2,700
ÖZKAYNAKLAR	113,361	104,520	53,847	42,631	41,238
BİLANÇO BÜYÜKLÜĞÜ	**383,906**	**165,797**	**95,576**	**46,907**	**47,644**
GARANTİ VE KEFALETLER	**331,128**	**231,460**	**132,898**	**74,803**	**70,340**
NET FAİZ GELİRİ	21,636	10,004	9,497	7,238	8,052
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	3,471	2,327	1,946	1,506	1,866
VERGİ ÖNCESİ KÂR	7,766	866	3,159	4,330	5,231
VERGİ KARŞILIĞI	-1,585	188	-874	-1,005	-2,043
NET DÖNEM KÂRI	6,182	1,053	2,285	3,325	3,188
Kullanılan USD Kurları	1.5057	1.5180	1.1685	1.4133	1.3475

KPMG

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17
Büyükdere Caddesi
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00
Fax +90 (212) 317 73 00
Internet www.kpmg.com.tr

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

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

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

3 Mart 2010
İstanbul,

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

ERDAL TIKMAK
SORUMLU ORTAK, BAŞDENETÇİ

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International, a Swiss cooperative.

yeni fikirler

Yeni fikirler bize enerji veriyor. Yeni fırsatları yakalıyor, yaratıcı ürünlerimizle ileriye yönelik sağlam planlar yaparak engelleri kaldırıyor ve başarıya doğru yeni kapılar açıyoruz.

Yeni fikirleri, heyecan verici yeni ürünler olarak müşterilerimize ulaştırıyoruz.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17
Büyükdere Caddesi
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00
Fax +90 (212) 317 73 00
Internet www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama
Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü
Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

Banka bilanço tarihi itibarıyla nakdi ve gayrinakdi kredilerinin önemli bir bölümünü ilişkili şirketlere (Çalık Grubu) kullandırmıştır.

İstanbul
18 Şubat 2010

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International, a Swiss cooperative.

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın yönetim merkezinin adresi	: Büyükdere Cad. No:163 Zincirlikuyu / İstanbul	
Banka'nın telefon ve faks numaraları	: Telefon numarası	: (0 212) 340 80 00
	Faks numarası	: (0 212) 340 88 65
Banka'nın internet sayfası adresi	: www.aktifbank.com.tr	
İrtibat için elektronik posta adresi	: webmaster@aktifbank.com.tr	

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan 31 Aralık 2009 tarihli konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Banka hakkında genel bilgiler
- Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Banka'nın mali bünyesine ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklama ve dipnotlar
- Bağımsız denetim raporu

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

18 Şubat 2010

Ahmet Çalık Yönetim Kurulu Başkanı	Dr. Önder Halisdemir Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür	Hakan Kurtoğlu Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Ahmet Sefa Şen Finansal Raporlamadan Sorumlu Bölüm Başkanı
	Mehmet Usta Denetim Komitesi Başkanı	Veysel Şahin Denetim Komitesi Üyesi	

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

Ad-Soyad / Unvan	: Ahmet Sefa Şen / Finansal Raporlamadan Sorumlu Bölüm Başkanı
Telefon numarası	: (0 212) 340 80 00
Faks numarası	: (0 212) 340 88 65

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 22 Eylül 1998 tarih ve 98/11819 sayılı Kararname ile izin verilmiş, söz konusu karar 21 Ekim 1998 tarih ve 23500 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Banka, 28 Temmuz 1999 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 29 Temmuz 1999 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır.

Banka'nın "Çalık Yatırım Bankası A.Ş." olan ticaret unvanı 10 Haziran 2008 tarih ve 621 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile "Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (Aktif Bank)" olarak değiştirilmiştir. Ticaret unvanı değişikliği 1 Ağustos 2008 tarihinde tescil edilmiştir.

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad soyad / Ticari unvanı	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
Çalık Holding A.Ş.	152,728	98.51	152,728	-
GAP Güneydoğu Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	1,224	0.78	1,224	-
Ahmet Çalık	544	0.35	544	-
Başak Enerji Elektrik Üretim San. ve Tic. A.Ş.	272	0.18	272	-
Irmak Enerji Elektrik Üretim Madencilik San. ve Tic. A.Ş.	272	0.18	272	-
Toplam	**155,040**	**100.00**	**155,040**	**-**

2 Temmuz 2009 tarihinde gerçekleştirilen sermaye artırımı ile Banka'nın ödenmiş sermayesi 114,000 TL'den 155,040 TL'ye çıkmış ve Banka'nın ortaklık yapısında da değişiklik olmuştur. Arttırılan 41,040 TL'nin 19,215 TL'si ödenmiş sermaye enflasyon farkından, 20,607 TL'si olağanüstü yedek akçelerden ve 1,218 TL'si ise 2008 yılı dönem kârından karşılanmıştır.

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Çalık Grubu'dur.

Yapılan sermaye artırımı öncesinde sermaye yapısı ve hissedarlar aşağıdaki şekildedir:

Ad soyad / Ticari unvanı	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
Çalık Holding A.Ş.	112,300	98.51	112,300	-
GAP Güneydoğu Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	900	0.78	900	-
Ahmet Çalık	400	0.35	400	-
Mahmut Çalık	200	0.18	200	-
Ali Akbulut	200	0.18	200	-
Toplam	**114,000**	**100.00**	**114,000**	**-**

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi	Mesleki deneyimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise	29
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili + Denetim Komitesi Başkanı	Lisans	30
Mehmet Ayhan Bolay	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	40
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	32
Mehmet İlhan Nebioğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	30
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi + Denetim Komitesi Üyesi	Lisans	23
Önder Halisdemir	Yönetim Kurulu Üyesi + Genel Müdür	Doktora	14
Murat Emre Duman	Genel Müdür Yardımcısı – İş Geliştirme	Yüksek Lisans	12
Aydın Argın	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal ve Ticari Pazarlama	Doktora	21
Doğan Akay	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal ve Ticari Krediler	Lisans	18
Ferda Önen	Genel Müdür Yardımcısı – Operasyon	Lisans	17
Mutlu Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans	13
Raci Kaya	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	Yüksek Lisans	19
Serdar Sümer	Genel Müdür Yardımcısı – İştirak Yönetimi	Yüksek Lisans	14
Özlem Özün	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans	10
Hakan Kurtoğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Mali İşler	Lisans	16
Fikri Erem	Yasal Denetçi	Lisans	18
Kadir Temel Doyuk	Yasal Denetçi	Yüksek Lisans	14

Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet Çalık, Banka sermayesinde doğrudan %0.35 oranında paya sahiptir.

Yukarıda ismi geçen diğer kişilerin, Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad soyad / Ticaret unvanı	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
Çalık Holding A.Ş.	152,728	98.51	152,728	-

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka'nın kuruluş amacı, mer'i mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve mevzuatın Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktır. Banka ayrıca proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri, faktoring işlemleri, finansal kiralama işlemleri, menkul kıymet ve kredili finansman hizmetleri, yatırım bankacılığı ile ilgili ekonomik, organizasyon, müşavirlik faaliyetleri hizmetleri vermeyi amaçlamaktadır.

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Ekonomik ve finansal göstergelere dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarına dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Faktoring işlemleri,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Sigorta acenteliği aracılık hizmeti,
- Proje finansmanı,
- Diğer danışmanlık faaliyetleri.

Ayrıca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na faaliyet genişlemesi için yapılan başvuruya cevap olarak Kurum'dan alınan 06.08.2008 tarih ve BDDK.UYII.82.1-10804 sayılı yazıda, Banka'nın iştirakleri ve dahil olduğu risk grubu arasındaki diğer finansal kuruluşlara operasyon, bilgi teknolojileri, organizasyon ve süreç yönetimi, kurumsal iletişim, insan kaynakları ve idari işler alanlarında destek ve danışmanlık hizmetleri vermesinin uygun görüldüğü belirtilmekte olup, Banka, belirtilen konularda faaliyet gösterebilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO

			Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2009			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2008		
AKTİF KALEMLER		Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	4,312	13,386	17,698	3,010	8,182	11,192
II.	GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	874	-	874	854	-	854
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		874	-	874	854	-	854
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		874	-	874	854	-	854
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 k/z'a yansıtılan o. 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)	6,068	58,472	64,540	25,253	22,033	47,286
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		26,505		26,505	-	-	-
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		26,505	-	26,505	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	106,187	15,857	122,044	40,274	7,500	47,774
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet borçlanma senetleri		106,187	-	106,187	40,274	-	40,274
5.3	Diğer menkul değerler		-	15,857	15,857	-	7,500	7,500
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	239,435	58,008	297,443	93,830	23,831	117,661
6.1	Krediler ve alacaklar		239,435	58,008	297,443	93,780	23,831	117,611
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		153,658	33,886	187,544	20,578	722	21,300
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		85,777	24,122	109,899	73,202	23,109	96,311
6.2	Takipteki krediler		1,754	-	1,754	410	-	410
6.3	Özel karşılıklar (-)		(1,754)	-	(1,754)	(360)	-	(360)
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI	(5)	1,018	-	1,018	3,583	-	3,583
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	2,580	2,580	-	2,423	2,423
8.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer menkul değerler		-	2,580	2,580	-	2,423	2,423
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	15,997	-	15,997	12,070	-	12,070
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler			-	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		15,997	-	15,997	12,070	-	12,070
9.2.1	Mali iştirakler		15,997	-	15,997	12,070	-	12,070
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	8,622	-	8,622	2,247	-	2,247
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		8,622	-	8,622	2,247	-	2,247
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (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 (Net)	(10)	30	7,244	7,274	348	1	349
12.1	Finansal kiralama alacakları		31	8,218	8,249	392	1	393
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		(1)	(974)	(975)	(44)	-	(44)
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)	4,011	-	4,011	2,115	-	2,115
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	8,037	-	8,037	1,402	-	1,402
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		8,037	-	8,037	1,402	-	1,402
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	177	-	177	212	-	212
17.1	Cari vergi varlığı		177	-	177	-	-	-
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-	212	-	212
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	1,169	58	1,227	2,205	307	2,512
	AKTİF TOPLAMI		422,442	155,605	578,047	187,403	64,277	251,680

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

I. BİLANÇO

PASİF KALEMLER		Dipnot (5 - I)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2009 TP	YP	Toplam	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2008 TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	50	2	52	1	2	3
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	-	96,127	96,127	-	73,398	73,398
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		85,792	-	85,792	3,063	-	3,063
4.1	Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		85,792	-	85,792	3,063	-	3,063
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	51,395	-	51,395	-	-	-
5.1	Bonolar		51,395	-	51,395	-	-	-
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		31,756	105,124	136,880	1,614	9,115	10,729
6.1	Müstakriz fonları		31,756	105,124	136,880	1,614	9,115	10,729
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		226	26,944	27,170	33	-	33
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	1,498	1,610	3,108	2,712	123	2,835
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
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	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(7)	4,957	-	4,957	2,069	-	2,069
12.1	Genel karşılıklar		4,348	-	4,348	1,742	-	1,742
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		607	-	607	326	-	326
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		2	-	2	1	-	1
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	1,878	-	1,878	889	-	889
13.1	Cari vergi borcu		1,405	-	1,405	889	-	889
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		473	-	473	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-				
14.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	168,726	1,962	170,688	159,393	(732)	158,661
16.1	Ödenmiş sermaye		155,040	-	155,040	114,000	-	114,000
16.2	Sermaye yedekleri		1,837	1,962	3,799	21,027	(732)	20,295
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		899	1,962	2,861	874	(732)	142
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. bedelsiz hisse senetleri			-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-			
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		938	-	938	20,153	-	20,153
16.3	Kâr yedekleri		2,541	-	2,541	22,767	-	22,767
16.3.1	Yasal yedekler		2,209	-	2,209	2,130	-	2,130
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		332	-	332	20,637	-	20,637
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya zarar		9,308	-	9,308	1,599	-	1,599
16.4.1	Geçmiş yıllar kâr / zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem net kâr / zararı		9,308	-	9,308	1,599	-	1,599
	PASİF TOPLAMI		346,278	231,769	578,047	169,774	81,906	251,680

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU
(Birim - Bin TL)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

			Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2009			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2008		
NAZIM HESAPLAR		Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		228,727	390,167	618,894	120,137	246,169	366,306
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	149,308	349,271	498,579	107,099	244,258	351,357
1.1	Teminat mektupları		137,881	240,015	377,896	107,099	158,662	265,761
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		137,881	240,015	377,896	107,099	158,662	265,761
1.2	Banka kredileri		-	22,143	22,143	-	12,979	12,979
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	22,143	22,143	-	12,979	12,979
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	52,423	52,423	-	72,617	72,617
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	52,423	52,423	-	72,617	72,617
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		11,427	34,690	46,117	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1), (3)	73,108	30,912	104,020	11,522	-	11,522
2.1	Cayılamaz taahhütler		73,108	30,912	104,020	11,522	-	11,522
2.1.1	Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		-	4,105	4,105	-	-	-
2.1.2	Vadeli, mevduat alım-satım. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		12,339	-	12,339	11,008	-	11,008
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		6,654	26,807	33,461	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		653	-	653	492	-	492
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		53,462	-	53,462	22	-	22
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	6,311	9,984	16,295	1,516	1,911	3,427
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		6,311	9,984	16,295	1,516	1,911	3,427
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		3,233	4,105	7,338	1,516	1,911	3,427
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		-	3,673	3,673	1,516	197	1,713
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		3,233	432	3,665	-	1,714	1,714
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		3,078	5,879	8,957	-	-	-
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		-	4,445	4,445	-	-	-
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		3,078	1,434	4,512	-	-	-
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		88,845	98,677	187,522	42,990	29,687	72,677
IV.	EMANET KIYMETLER		16,775	8,178	24,953	17,683	12,464	30,147
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile alınan çekler		16,756	8,178	24,934	18,033	12,464	30,497
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet kıymet alanlar		19	-	19	(350)	-	(350)
V.	REHİNLİ KIYMETLER		72,070	90,499	162,569	25,307	17,223	42,530
5.1	Menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat senetleri		14,710	26,860	41,570	10,510	13,185	23,695
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		54,420	43,206	97,626	14,000	-	14,000
5.6	Diğer rehinli kıymetler		2,940	20,433	23,373	797	4,038	4,835
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		317,572	488,844	806,416	163,127	275,856	438,983

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Birim - Bin TL)

III. GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2009	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2008
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	40,499	18,383
1.1	Kredilerden alınan faizler		32,183	15,958
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		27	65
1.3	Bankalardan alınan faizler		621	426
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		273	643
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		7,200	1,179
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		4	145
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		9	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		6,861	872
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		326	162
1.6	Finansal kiralama gelirleri		140	99
1.7	Diğer faiz gelirleri		55	13
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	(7,921)	(3,197)
2.1	Mevduata verilen faizler		-	-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(4,220)	(2,966)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(873)	(65)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(582)	-
2.5	Diğer faiz giderleri	(12)	(2,246)	(166)
III.	NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]		32,578	15,186
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		5,227	3,533
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		5,718	3,713
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		4,260	2,624
4.1.2	Diğer	(12)	1,458	1,089
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(491)	(180)
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		(23)	-
4.2.2	Diğer		(468)	(180)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	3,927	3,549
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (NET)	(4)	5,316	559
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı / zararı		4,201	383
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr / zarar		4,844	(277)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı / zararı		(3,729)	453
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	-	-
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		47,048	22,827
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(4,001)	(928)
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(31,353)	(20,585)
XI.	NET FAALİYET KÂRI / ZARARI (VIII-IX-X)		11,694	1,314
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR / ZARAR		-	-
XIV	NET PARASAL POZİSYON KÂRI / ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K / Z (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	11,694	1,314
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(2,386)	285
16.1	Cari vergi karşılığı		(2,058)	-
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(328)	285
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)	(10)	9,308	1,599
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		-	-
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 (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR (XVIII-XIX)	(8)	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KÂRI / ZARARI (XX+XXI)	(10)	-	-
XVIII.	NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)	(11)	9,308	1,599
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.060	0.074

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Birim - Bin TL)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2009	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2008
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	3,095	177
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR / ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR / ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(19)	(35)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(357)	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR / GİDER (I+II+...+IX)	2,719	142
XI.	DÖNEM KÂRI / ZARARI	9,308	1,599
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (Kâr - zarara transfer)	1,092	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	8,216	1,599
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR / ZARAR (X±XI)	12,027	1,741

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Birim - Bin TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Dipnot (5 – V)	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklık bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
	1 Ocak 2008 – 31 Aralık 2008																	
I.	Dönem başı bakiyesi		20,000	20,153	-	-	1,996	-	18,101	-	2,670	-	-	-	-	-	-	62,920
II.	TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni bakiye (I+II)		20,000	20,153	-	-	1,996	-	18,101	-	2,670	-	-	-	-	-	-	62,920
	Dönem içindeki değişimler													-				
IV.	Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	142	-	-	-	-	142
VI.	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye artırımı		94,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94,000
14.1	Nakden		94,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94,000
14.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse senedi ihracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1,599	-	-	-	-	-	-	1,599
XX.	Kâr dağıtımı		-	-	-	-	134	-	2,536	-	(2,670)	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	134	-	2,536	-	(2,670)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi		114,000	20,153	-	-	2,130	-	20,637	-	1,599	-	142	-	-	-	-	158,661
	1 Ocak 2009 – 31 Aralık 2009																	
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi		114,000	20,153	-	-	2,130	-	20,637	-	1,599	-	142	-	-	-	-	158,661
	Dönem içindeki değişimler																	
II.	Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul değerler değerleme farkları	(1), (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,719	-	-	-	-	2,719
IV.	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurt dışındaki 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 h.s		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		41,040	(19,215)	-	-	-	-	(20,607)	-	(1,218)	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan		41,040	(19,215)	-	-	-	-	(20,607)	-	(1,218)	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	9,308	-	-	-	-	-	-	9,308
XVIII.	Kâr dağıtımı		-	-	-	-	79	-	302	-	(381)		-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	(3)	-	-	-	-	79	-	302	-	(381)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi		155,040	938	-	-	2,209	-	332	-	9,308	-	2,861	-	-	-	-	170,688

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Birim - Bin TL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (5 - VI)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2009	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2008
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı / (zararı)**	(1)	**10,609**	**(1,178)**
1.1.1	Alınan faizler		40,682	17,065
1.1.2	Ödenen faizler		(7,117)	(2,129)
1.1.3	Alınan temettüler		-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		5,680	3,713
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		5,371	594
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		18	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(22,375)	(14,329)
1.1.8	Ödenen vergiler		(140)	(79)
1.1.9	Diğer	(1)	(11,510)	(6,013)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**		**68,589**	**(6,907)**
1.2.1	Alım satım amaçlı menkul değerlerde net azalış		(124)	(318)
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k / z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) / azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) / azalış		(3,494)	(4,283)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) / azalış		(185,894)	(43,892)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) / azalış		1,146	(143)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış / (azalış)		-	-
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış / (azalış)		-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış / (azalış)		105,782	40,397
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış / (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış / (azalış)	(1)	151,173	1,332
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**	(1)	**79,198**	**(8,085)**
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**	(1)	**(83,338)**	**(55,335)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		(6,375)	(2,247)
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(2,679)	(2,019)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(216,193)	(48,238)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		145,018	-
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	(1,817)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.9	Diğer		(3,109)	(1,014)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**	(1)	**51,018**	**94,000**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		51,018	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	94,000
3.4	Temettü ödemeleri		-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**		**(107)**	**-**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış**		**46,771**	**30,580**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	(2)	**53,570**	**22,990**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	(3)	**100,341**	**53,570**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR DAĞITIM TABLOSU
(Birim - Bin TL)

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2009[1]	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2008
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	11,694	1,314
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2,386)	285
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	(2,058)	-
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(328)	285
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	9,308	1,599
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	465	79
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	8,843	1,520
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULU'NA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULU'NA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.060	0.074
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	6.0	7.4
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
		-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	MTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

[1] Bu finansal tabloların düzenlendiği tarihi itibarıyla, Genel Kurul henüz toplanmadığı için cari yılda kâr dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve bankaların muhasebe uygulamalarına ve belgelerin saklanmasına ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Banka, ilişikte yer alan mali tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" (tümü raporun geri kalanında "Raporlama Standartları" olarak tanımlanmıştır) uyarınca hazırlamıştır.

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

2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulan ilişikteki finansal tablolara BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları raporlama standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar bölümünde detaylandırılmıştır.

3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXII numaralı dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka kaynaklarının, %30'u özkaynaklardan oluşup, finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin önemli bir bölümü rotatif kredilerden oluşmakta olup, faiz esnekliği maksimum düzeyde tutulmaya devam edilmektedir.

Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı türev finansal araçlar vasıtasıyla giderilebilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Döviz pozisyonunda dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

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

Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri, forward, swap ve vadeli alım satım sözleşmeleridir.

Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39") gereğince riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen söz konusu türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve rayiç değerleri ile izlenmektedir.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu, alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr / zarar" kalemi içerisinde izlenmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan gömülü türev ürünleri veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri, Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'nda ("TMS 39") belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilir.

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmektedir.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen / ödenen ücret ve komisyon gelir / giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve diğer alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir.

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar için işlem tarihi ile teslim tarihi arasında oluşan değerleme farkları finansal tablolara yansıtılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

1. Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarar'a yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarar'a yansıtılan finansal varlıklar, "Alım satım amaçlı finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" ve "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" olmak üzere üçe ayrılmaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr / zarar hesaplarına dahil edilmekte olup söz konusu finansal varlıklardan olan menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda Tek Düzen Hesap Planı gereğince satış tutarı ile kayıtlara alınmış olan faiz gelirleri arasındaki fark "Sermaye piyasası işlemleri kârı / zararı" hesabına aktarılmaktadır.

Riskten korunma aracı olarak tanımlanmayan türev finansal araçlar da, alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değerleri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak ıskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya ıskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılmaları durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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 "Krediler ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "Iskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı, ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

4. Krediler ve diğer alacaklar

Krediler ve diğer alacaklar borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak ıskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

5. İştiraklere ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolarda, iştirakler ve bağlı ortaklıklar, TMS 39'a göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen iştirakler, maliyet bedellerinden kalıcı değer kayıpları düşülerek finansal tablolara yansıtılmıştır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve / veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel karşılık ayırmaktadır.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"de yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5; 31 Ekim 2006 sonrasında gayrinakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaya başlamıştır.

6 Şubat 2008 tarihli ve 26779 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik ile yakın izlemedeki nakdi krediler için ayrılan genel kredi karşılıkları yüzde 2'den, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri için ayrılan genel kredi karşılıkları ise binde 4'den hesaplanmaya başlanmıştır.

Ayrılan karşılıklar ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki alacaklardan alınan faizler" hesabına kaydedilmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar, bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

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

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan hazine bonosu ve devlet tahvilleri, Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve finansal tablolarda ilgili portföyün değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasif hesaplarda "Para piyasalarına borçlar" ana kalemi altında ayrı bir kalemde, "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları ile birlikte bilançoda repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında izlenmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka'nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık ile bu varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları ve bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları yer almaktadır.

Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili harcamalar, söz konusu harcamaların güvenilir bir şekilde ölçüldüğü, Banka'nın bu yazılım programlarını geliştirme sürecini tamamlama niyetinin ve yeterliliğinin olduğu ve bu programların Banka'ya gelecekte ekonomik fayda sağlaması durumunda aktifleştirilir. Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili tüm direkt giderler aktifleştirilip, bu programların faydalı ömre göre belirlenen itfa payı oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş itfa payları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıkların itfa payı oranları %7 ile %35 oranları arasında değişmektedir.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları aktifin ekonomik ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	Amortisman oranı (%)
Makine, tesis ve cihazlar	12.5 - 25
Demirbaşlar	12.5 - 25
Araçlar	20
Diğer MDV	2 - 25

Özel maliyetler için, normal amortisman yöntemi ile operasyonel kiralama dönemleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden amortisman ayrılır.

Bilanço tarihi itibarıyla, aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kâr veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka yatırım bankası olduğu için, kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Banka finansal kiralama işlemlerini "Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 17") çerçevesinde muhasebeleştirmektedir.

Banka'nın "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "Kazanılmamış finansal gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilmektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Peşin ödenen faaliyet kiralaması giderleri ilgili döneme yayılmaktadır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.
Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu

yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. 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 ıskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin diğer yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yasal mevzuata göre kıdem tazminatı emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

Kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj alınmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10'uncu gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

2. Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya borcun defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İşlemler ve diğer olaylar kâr veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kâr veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi borcu vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde

yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve rayiç değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan ıskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, dördüncü bölümde (Bölüm 4 / Not X) yer almaktadır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla yeni ve henüz yürürlülükte olmayan standartlar ve yorumlar Banka, 31 Aralık 2009 tarihinde geçerli ve uygulanması zorunlu olan TMSK tarafından çıkarılan kendi faaliyet konusu ile ilgili olan tüm standartları ve TMSK'nın tüm yorumlarını uygulamıştır.

31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap dönemi itibarıyla henüz yürürlüğe girmemiş olan ve ilişikteki finansal tabloların hazırlanmasında uygulanmamış olunan yeni standartlar, standartlara ve yorumlara yapılan bir takım güncellemeler bulunmaktadır. TMSK tarafından henüz yayımlanmamış olmasına rağmen, Uluslararası Finansal Raporlama Standartları ("UFRS") içerisinde yerini alan ve TMSK tarafından da yayımlanması beklenen aşağıda belirtilen düzenleme haricinde, bu düzenlemelerin ilişikteki finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

TFRS 9 – Finansal Araçlar, TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardı yerine yeni düzenlemeler getirilmesini hedefleyen geniş bir projenin bir parçası olarak Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından Kasım 2009'da yayımlanmıştır.

Başlatılan bu proje ile birlikte finansal araçlara ilişkin finansal raporlamanın ilke bazlı ve daha az karmaşık bir hale getirilmesi hedeflenmiş ve projenin birinci fazı olan TFRS 9 ile finansal varlıkların raporlanması ile ilgili prensiplerin oluşturularak, finansal tablo okuyucularının işletmelerin gelecekteki nakit akımları hakkındaki belirsizlikleri, zamanlamaları ve tutarları konusunda kendi değerlendirmelerini oluşturabilmeleri için ilgili ve faydalı bilgilerin sağlanması amaçlanmıştır. TFRS 9, finansal varlıklar için gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar olmak üzere iki ana müteakip ölçüm sınıflandırması getirmektedir. Bu sınıflamanın temeli işletmenin iş modeline ve finansal varlıkların sözleşmeye dayalı nakit akımlarının niteliklerine dayanmaktadır. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ve riskten korunma muhasebesine ilişkin TMS 39 içerisindeki düzenlemelerin devam edeceği belirtilmiştir.

TFRS 9, 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için yürürlüğe girecek olup, bu

standardın erken uygulanmasına izin verilmektedir. 1 Ocak 2012 öncesinde başlayan raporlama dönemlerinde bu standardı uygulamaya başlayan işletmeler için geçmiş dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmesi şartı aranmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %21.29'dur (31 Aralık 2008: %35.64).

1 Kasım 2006 tarih 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerince sermaye yeterliliği standart oranı tespit edilmektedir. Sermaye yeterliliği standart oranı hesabına dahil edilen piyasa riski hesaplamasında, Standart Yöntem kullanılmaktadır. 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmeye başlanan operasyonel riske esas tutar hesaplaması temel gösterge yöntemine göre yapılmaktadır.

	Risk ağırlıkları Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Kredi riskine esas tutar							
Bilanço kalemleri (net)	**78,029**	**-**	**64,544**	**8,996**	**279,339**	**-**	**-**
Nakit değerler	986	-	-	-	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	8,317	-	-	-	-	-	-
Yurt içi, yurt dışı bankalar, yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	64,538	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	26,500	-	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	8,394	-	-	-	-	-	-
Krediler	31,578	-	-	8,944	256,164	-	-
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	7,273	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	2,259	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif alacaklar	-	-	-	-	54	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	-	-	6	52	2,047	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	8,622	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	2,795	-	-
Diğer aktifler	2,254	-	-	-	125	-	-
Nazım kalemler	**17,207**	**-**	**62**	**5,450**	**326,433**	**-**	**-**
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	17,207	-	-	5,450	326,433	-	-
Türev finansal araçlar	-	-	62	-	-	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar	**95,236**	**-**	**64,606**	**14,446**	**605,772**	**-**	**-**

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Kredi riskine esas tutar (KRET)	625,916	368,420
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	37,175	16,438
Operasyonel riske esas tutar (ORET)	28,133	24,833
Özkaynak	147,164	145,999
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET) * 100	%21.29	%35.64

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
ANA SERMAYE		
Ödenmiş sermaye	155,040	114,000
Nominal sermaye	155,040	114,000
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	938	20,153
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yasal yedekler	2,209	2,130
I. tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1)	2,209	2,130
II. tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe	-	-
Statü yedekleri	-	-
Olağanüstü yedekler	332	20,637
Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe	332	20,637
Dağıtılmamış kârlar	-	-
Birikmiş zararlar	-	-
Yabancı para sermaye kur farkı	-	-
Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	9,308	1,599
Net dönem kârı	9,308	1,599
Geçmiş yıllar kârı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	-	-
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermayenin %15'ine kadar olan kısmı	-	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Özel maliyet bedelleri (-)	1,216	-
Peşin ödenmiş giderler (-)	1,048	854
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	8,037	1,402
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
ANA SERMAYE TOPLAMI	**157,526**	**158,519**
KATKI SERMAYE		
Genel karşılıklar	4,348	1,742
Menkuller yeniden değerleme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değerleme değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş 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	1,287	64
Sermaye yedeklerinin, kâr yedeklerinin ve geçmiş yıllar k / z'ının enflasyona göre düzeltme farkları (yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
KATKI SERMAYE TOPLAMI	**5,635**	**1,806**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**163,161**	**160,325**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER (*)	**15,997**	**14,326**
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	15,997	12,070
Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	-	-
Kanun'un 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57'nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**147,164**	**145,999**

(1) BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in 'İntibak'ı düzenleyen Geçici 1 inci maddesi uyarınca özel maliyet bedelleri, peşin ödenmiş giderler ve maddi olmayan duran varlıklar 1 Ocak 2009 tarihine kadar 'ana sermaye'den indirilen bir değer olarak dikkate alınmaksızın 'sermayeden indirilen değerler" içerisinde gösterilmiştir. İntibak süresinin bitimi ile birlikte 'cari dönem' sütununda bu kalemler 'ana sermaye'den indirilen değerler olarak gösterilmiştir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı Banka tarafından, borçlu veya borçlular grubu ile sektörler bazında her kullandırımda yapılmaktadır. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları Banka'nın krediler ile ilgili hazırlanmış olan prosedürlerinde belirlenmiştir. Söz konusu izleme günlük olarak yapılabilmektedir. Banka'nın bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması izlenmekte ve haftalık Aktif – Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte ve buna uygun olarak kredi limitleri güncellenmektedir. Kredi limitleri için müşteri bazında belirlenen çeşit ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır.

2. Banka vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonların kontrollerini düzenli olarak yapmakta ve maruz kalınan risklerin yönetimini etkin olarak yapmaktadır.

3. Vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmektedir.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında risk ayrıştırmasına gidilmemektedir.

5. Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır. Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

6.1. Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın toplam 170 adet kurumsal nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2008: 57 adet kurumsal nakdi kredi müşterisi). Bankanın bireysel krediler portföyü personel kredilerinden oluşmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 adet kurumsal nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %99.95'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2008: %100).

6.2. Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın 128 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2008: 185 adet gayrinakdi kredi müşterisi). Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %99'unu oluşturmaktadır (31 Aralık 2008: %99).

6.3. Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %74'dür (31 Aralık 2008: %75).

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı:

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış, I. grup nakdi krediler için 3,416 TL (31 Aralık 2008: 1,120 TL), gayrinakdi krediler için 932 TL (31 Aralık 2008: 622 TL) olmak üzere toplam 4,348 TL genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2008: 1,742 TL).

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu

	Kişi ve kuruluşlara kullandırılan krediler		Bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullandırılan krediler		Menkul değerler[1]		Diğer krediler[2]	
	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel sektör (4)	297,970	121,244	-	-	18,437	9,923	7,274	349
Kamu sektörü	-	-	-	-	107,061	41,128	37	1,576
Bankalar	-	-	81,252	57,826	-	-	26,505	-
Bireysel müşteriler	491	-	-	-	-	-	-	-
Sermayede payı temsil eden md	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**298,461**	**121,244**	**81,252**	**57,826**	**125,498**	**51,051**	**33,816**	**1,925**
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurt içi (4)	251,359	116,499	68,206	57,826	125,498	51,051	33,816	1,925
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	10,128	-	-	-	-	-
OECD ülkeleri (3)	-	-	59	-	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	2,859	-	-	-	-	-
Diğer ülkeler	47,102	4,745	-	-	-	-	-	-
Toplam	**298,461**	**121,244**	**81,252**	**57,826**	**125,498**	**51,051**	**33,816**	**1,925**

[1] Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri içermektedir.
[2] Kiralama işlemlerinden alacaklar ve diğer aktifler, diğer krediler içerisinde gösterilmiştir.
[3] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.
[4] Faktoring alacakları, kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilere dahil edilmiştir.

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

Cari Dönem	Varlıklar	Yükümlülükler[3]	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Yurt içi	481,232	345,718	459,770	-	9,308
Avrupa Birliği ülkeleri	10,128	44,620	-	-	-
OECD ülkeleri (1)	59	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	2,859	-	-	-	-
Diğer ülkeler	47,102	17,021	38,809	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	24,619	-
Dağıtılmamış varlıklar / yükümlülükler (2)	-	-	-	12,048	-
Toplam	**541,380**	**407,359**	**498,579**	**36,667**	**9,308**
Önceki Dönem					
Yurt içi	224,857	45,411	325,412	-	1,599
Avrupa Birliği ülkeleri	3,816	28,641	-	-	-
OECD ülkeleri (1)	56	6,444	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	381	-	-	-	-
Diğer ülkeler	4,736	12,523	25,945	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	14,317	-
Dağıtılmamış varlıklar / yükümlülükler (2)	-	-	-	3,517	-
Toplam	**233,846**	**93,019**	**351,357**	**17,834**	**1,599**

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
[2] Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
[3] Özkaynaklar dahil edilmemiştir.

Kredi riskinin risk grubu bazında dağılımı tablosu

31 Aralık 2009	Bireysel	Kurumsal	Faktoring	Toplam
Standart krediler	486	296,957	1,018	298,461
Yakın izlemedeki krediler	-	-	-	-
Takipteki krediler	-	1,754	-	1,754
Brüt	**486**	**298,711**	**1,018**	**300,215**
Özel karşılık	-	(1,754)	-	(1,754)
Toplam	**486**	**296,957**	**1,018**	**298,461**

31 Aralık 2008	Bireysel	Kurumsal	Faktoring	Toplam
Standart krediler	-	117,611	3,583	121,194
Yakın izlemedeki krediler	-	-	-	-
Takipteki krediler	-	410	-	410
Brüt	**-**	**118,021**	**3,583**	**121,604**
Özel karşılık	-	(360)	-	(360)
Toplam	**-**	**117,661**	**3,583**	**121,244**

Banka'nın kredi riski değerlendirme politikaları

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi ile kredi müşterisinin kredi değerliliğindeki azalma nedeniyle maruz kalınan zarar olasılığını ifade eder.

Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda belirtilen ve kredi kapsamına giren her türlü işlem nedeniyle maruz kalınan kredi risklerini, bu kapsama dahil eder. Banka tarafından sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetler nedeniyle maruz kalınan kredi riskleri de bu kapsamda değerlendirmeye tabi tutulur.

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ile Genel Müdür; kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, Yönetim Organları Yönetmeliğinde tanımlanan çerçevede yerine getirir. İç Sistemler kapsamındaki birimler ile ilgili birimler ise kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını kendi yönetmelikleri çerçevesinde yerine getirir.

Kredi limiti tahsis etme nihai yetkisi Yönetim Kurulu'ndadır. Bu yetki yazılı kurallar çerçevesinde Kredi Komitelerine ve Genel Müdürlük yetkisine devredilmiştir. Devredilen bu yetkiler iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi birimlerince düzenli olarak izlenir ve raporlanır.

Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin ötesinde kredi tahsisi yapmamaktadır.

Müşterilerin değerlendirilmesinde, Banka içinde geliştirilmiş olan ve çeşitli mali ve mali olmayan kriterleri içeren "içsel derecelendirme sistemi" kullanılır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri sürekli olarak revize edilmektedir.

Banka, kredi riskine maruz tutarı Resmi Gazete'nin 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı nüshasında yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplar. Dolayısıyla, sermaye yeterliliği standart oranının mevcut düzenlemelerde yer alan sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak yapıda kredi risklerini yönetir.

Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup, kredi limitleri Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi ve Genel Müdür'ün inisiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak güncellenmektedir. Banka, kullandırdığı krediler ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Kredi işlemlerinde, firma imzası veya kefalet, gayrimenkul ipoteği, banka kontr-garantisi, nakit blokaj ve kambiyo senetleri de teminat olarak alınmaktadır. Alınan teminatların piyasa koşulları ve diğer bankaların teminat koşullarıyla paralellik arz etmesine önem verilmektedir.

Banka'nın müşteri derecelendirmesine ilişkin olarak kredilerinin dağılımı[1]

Nakdi krediler	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Düşük riskli	229,166	68,117
Orta riskli	68,789	53,077
Yüksek riskli	-	50
Derecelendirilmeyen	506	-
Toplam krediler	**298,461**	**121,244**

Gayrinakdi krediler	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Düşük riskli	413,152	286,370
Orta riskli	85,427	64,987
Yüksek riskli	-	-
Derecelendirilmeyen	-	-
Toplam krediler	**498,579**	**351,357**

[1] Faktoring alacakları tabloya dahil edilmiştir.

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı[1]

	31 Aralık 2009				31 Aralık 2008			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**55,576**	**23**	**9,341**	**16**	**57,388**	**59**	**17,934**	**75**
Madencilik ve taşocakçılığı	470	-	-	-	-	-	-	-
İmalat sanayi	53,865	22	9,341	16	56,438	58	17,934	75
Elektrik, gaz, su	1,241	1	-	-	950	1	-	-
İnşaat	**34,767**	**14**	**31,883**	**55**	**8,099**	**8**	**-**	**-**
Hizmetler	**105,147**	**44**	**16,784**	**29**	**31,262**	**32**	**-**	**-**
Toptan ve perakende ticaret	3,187	1	804	2	9,969	10	-	-
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	30,000	13	15,875	27	1,620	2	-	-
Mali kuruluşlar	63,174	26	105	-	3,362	4	-	-
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	16,311	16	-	-
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	8,786	4	-	-	-	-	-	-
Diğer	**44,963**	**19**	**-**	**-**	**664**	**1**	**5,897**	**25**
Toplam	**240,453**	**100**	**58,008**	**100**	**97,413**	**100**	**23,831**	**100**

[1] Faktoring alacakları tabloya dahil edilmiştir.

Standart nitelikteki, yakın izlemedeki ve takipteki nakit krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların değerleri aşağıdaki gibidir:

Nakit krediler	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Standart krediler	**42,187**	**44,360**
Nakit	5,403	-
İpotek	9,172	1,822
Menkul kıymet	26,176	-
Kambiyo senedi karşılığı	1,436	42,538
Diğer	-	-
Yakın izlemedeki krediler	**-**	**-**
Nakit	-	-
İpotek	-	-
Menkul kıymet	-	-
Kambiyo senedi karşılığı	-	-
Diğer	-	-
Takipteki krediler	**-**	**-**
Nakit	-	-
İpotek	-	-
Menkul kıymet	-	-
Kambiyo senedi karşılığı	-	-
Diğer	-	-
Toplam teminat tutarı	**42,187**	**44,360**

Gayrinakdi krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların değerleri aşağıdaki gibidir:

Gayrinakdi krediler	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Nakit	20,304	1,588
İpotek	5,251	5,325
Menkul kıymet	170	-
Müşteri çek ve senet karşılığı	5,500	13,631
Diğer	-	-
Toplam teminat tutarı	**31,225**	**20,544**

Banka'nın, yukarıdaki tablolarda belirtilen teminatların dışında, nakdi kredileri için 47,077 TL (31 Aralık 2008: 41,435 TL) ve gayrinakdi kredileri için de teminat olarak 102,819 TL (31 Aralık 2008: 134,049 TL) tutarında kefalet bulunmaktadır.

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal risk yönetimi çerçevesinde, piyasalarda oluşabilecek risklerden korunmak amacıyla döviz pozisyonunu dengede tutmak, likidite ve faiz riskini minimize etmek amaçlanmaktadır.

Bu doğrultuda öncelikle Yönetim Kurulu onayı ile Finansal Acil Durum Prosedürü hazırlanmış ve öngörülen kriterlerin takibine başlanmıştır.

Standart metoda göre, aylık periyotlarla, piyasa riski hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın üst yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı üst düzey yönetimin bilgisi dahilinde gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın üst yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Bölümü ve İç Kontrol Bölümü tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

Bankanın bilanço ve sermaye yapısının; finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur riski, likidite riski gibi unsurlardan korunması ve riskin minimize edilmesi amaçlanmaktadır.

Bankada piyasa riskinin takibi "Standart Metod" ile aylık periyotlarda hazırlanan ve resmi makamlara ve üst yönetime raporlanan aylık "Piyasa riski" setinden oluşmaktadır.

Standart yönteme ek olarak geliştirilmiş olan "İçsel Model" ile günlük olarak "Riske Maruz Değer" ("RMD") hesaplanmaktadır. Bu modellemede "Parametrik Yöntem (Varyans Kovaryans)" ve Tarihsel Simülasyon yöntemi kullanılmakta olup %99 güven aralığında RMD hesaplanmaktadır. Modellerin performans ölçümleri back-test ve stres testleri ile yapılmaktadır. Sonuçlar banka içi raporlamalar ile ilgili birimlerle paylaşılarak, riskler yakından takip edilmektedir.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

		Tutar
(I)	Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	1,557
(II)	Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	1,269
(III)	Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	148
(IV)	Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(V)	Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VI)	Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VII)	Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
(VIII)	**Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)**	**2,974**
(IX)	**Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)**	**37,175**

Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	31 Aralık 2009			31 Aralık 2008		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	1,539	2,826	1,138	275	1,212	1
Hisse senedi riski	-	-	-	-	-	-
Kur riski	146	434	23	45	105	18
Emtia riski	-	-	-	-	-	-
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-	-	-	-
Toplam riske maruz değer	**1,685**	**3,260**	**1,161**	**320**	**1,317**	**19**

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 4'üncü bölümünde açıklanan "Temel Gösterge Yöntemi" ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Banka, sermaye yeterliliği tablosunda operasyonel riske esas tutarı 2007, 2006 ve 2005 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplamıştır.

		31 Aralık 2008	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
1)	Net faiz gelirleri	15,186	11,097	10,229
2)	Net ücret ve komisyon gelirleri	3,533	2,274	2,129
3)	Temettü gelirleri	-	-	-
4)	Ticari kâr / zarar (net)	559	(36)	75
5)	Diğer faaliyet gelirleri	-	72	1,688
6)	SHMD ve VKET satış kârı / zararı	-	-	-
7)	Olağanüstü gelirler (İşt. ve B.O. hisseleri ile g.menkul satış kazançları dahil)	38	93	1,662
8)	Sigortadan tazmin edilen tutarlar	-	-	-
9)	Temel gösterge – Brüt gelir (sıra 1+2+3+4+5-6-7-8)	19,240	13,314	12,459
10)	Temel gösterge – Sermaye yükümlülüğü (sr 9 x %15)	2,886	1,997	1,869
11)	Temel gösterge – Op. risk sermaye yük. ortalaması	2,251		
12)	Temel gösterge – Operasyonel riske esas tutar (sr 11 x 12.5)	28,133		

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Kur riskleri Standart Yöntem kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka yönetimine raporlanmaktadır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Standart yöntem ile otoriteye yapılan raporlama dışında, İçsel Model kapsamında günlük olarak riske maruz değer hesaplanarak geriye dönük testler yapılmakta ve Üst Yönetime, Yönetim Kurulu üyelerine raporlanmaktadır.

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

Bankada politika olarak yabancı para risklerine yönelik olarak pozisyon alınmamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur veya parite riski oluşması durumunda ise türev işlemler kullanılarak aynı gün içinde riskler minimize edilmektedir.

Buna karşın oluşabilecek yabancı para riskler yasal sınırlar içinde kalınmak kaydı ile Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler ile sınırlandırılmıştır.

3. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Avro
25 Aralık 2009	1.5070	2.1680
26 Aralık 2009	1.5052	2.1702
29 Aralık 2009	1.5065	2.1686
30 Aralık 2009	1.5026	2.1680
31 Aralık 2009	1.5057	2.1603

4. Banka'nın ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 ABD Doları	1.49612
1 Avro	2.20094

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD doları	Yen	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2008:					
Varlıklar					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	260	13,097	-	29	13,386
Bankalar	32,630	25,602	59	181	58,472
Gerçeğe uygun değer farkı k / z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	15,857	-	-	15,857
Krediler[1]	47,456	92,830	-	-	140,286
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	2,580	-	-	2,580
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar[2]	7,244	58	-	-	7,302
Toplam varlıklar	**87,590**	**150,024**	**59**	**210**	**237,883**
Yükümlülükler					
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	41,315	54,812	-	-	96,127
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar[3]	14,837	88,867	-	1,420	105,124
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler[4]	28,383	171	-	-	28,554
Toplam yükümlülükler	**84,535**	**143,850**	**-**	**1,420**	**229,805**
Net bilanço pozisyonu	**3,055**	**6,174**	**59**	**(1,210)**	**8,078**
Net nazım hesap pozisyonu	**(2,808)**	**1,144**	**-**	**1,434**	**(230)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	432	3,011	-	1,434	4,877
Türev finansal araçlardan borçlar	3,240	1,867	-	-	5,107
Gayrinakdi krediler[5]	103,492	243,524	504	1,751	349,271
31 Aralık 2008:					
Toplam varlıklar[6]	20,146	63,459	8	325	83,938
Toplam yükümlülükler[7]	19,814	62,813	1	8	82,636
Net bilanço pozisyonu	**332**	**646**	**7**	**317**	**1,302**
Net nazım hesap pozisyonu	**-**	**197**	**-**	**(1,714)**	**(1,517)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	197	-	-	197
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	1,714	1,714
Gayrinakdi krediler[5]	55,997	185,149	2,888	224	244,258

(1) Krediler satırına 81,699 TL tutarındaki dövize endeksli kredi anapara tutarı ve 579 TL tutarındaki reeskontu dahil edilmiştir.
(2) Diğer varlıklar satırı 7,244 TL Kiralama işlemlerinde alacaklardan, 28 TL verilen nakdi teminatlardan, 28 TL verilen avanslar, 2 TL muhabir komisyonlarından, verilen nakdi teminatlardan, avanslardan oluşmaktadır.
(3) 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 105,124 TL tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar içerisinde gösterilmiştir.
(4) 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal borçlar dahil edilmemiştir.
(5) Gayrinakdi krediler "Net nazım hesap pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.
(6) 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, 18,306 TL tutarındaki dövize endeksli kredi anapara tutarı ve 1,619 TL tutarındaki reeskontu dahil edilmiştir.
(7) 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar dahil edilmemiştir.

Kur riskine duyarlılık analizi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun özsermaye ve net dönem kârı üzerindeki (vergi öncesi) etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 2008 yılı için de uygulanmıştır.

	31 Aralık 2009 Gelir / (gider)	Özkaynak	31 Aralık 2008 Gelir / (gider)	Özkaynak
Avro	25	25	33	33
ABD doları	536	732	176	84
Diğer	28	28	(139)	(139)
Toplam	**589**	**785**	**70**	**(22)**

31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktı.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka tarafından ölçülmekte ve haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

2. Banka Yönetim Kurulu'nun günlük faiz oranlarına ilişkin herhangi bir sınırlaması yoktur. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir korumalı farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

3. Banka'nın cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski önlem alınmasını gerektirecek boyutlara ulaşmamıştır. Faiz oranı riskinin gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklara beklenen önemli bir etkisi yoktur.

Günlük olarak yapılan analiz ile bankanın bilançosunun yeniden fiyatlama dönemlerine göre nakit akışları oluşturulmaktadır. Bu sayede faiz boşluğu analizleri ve stres testi yapılarak faiz oranı riski takibi yapılmaktadır. Sonuçlar ilgili birimler ve üst yönetim ile paylaşılmaktadır. Ayrıca Finansal Acil Durum Prosedürü kapsamında piyasalardaki faiz oranları günlük olarak takip edilerek üst yönetime raporlanmaktadır.

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

	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2009:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8,317	8,395	-	-	-	986	17,698
Bankalar	62,834	-	-	-	-	1,706	64,540
Gerçeğe uygun değer farkı k / z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	874	-	-	874
Para piyasalarından alacaklar	26,505	-	-	-	-	-	26,505
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	122,044	-	-	122,044
Verilen krediler[1]	263,502	5,511	22,036	7,412	-	-	298,461
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	2,580	-	-	2,580
Diğer varlıklar[2]	311	573	2,738	3,652	-	38,071	45,345
Toplam varlıklar	**361,469**	**14,479**	**24,774**	**136,562**	**-**	**40,763**	**578,047**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	85,792	-	-	-	-	-	85,792
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	27,170	27,170
İhraç edilen menkul değerler	19,101	6,101	26,193	-	-	-	51,395
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	11,750	32,822	51,555	-	-	-	96,127
Diğer yükümlülükler[3]	36,372	39,619	16,232	-	-	225,340	317,563
Toplam yükümlülükler	**153,015**	**78,542**	**93,980**	**-**	**-**	**252,510**	**578,047**
Bilançodaki uzun pozisyon	208,454	-	-	136,562	-	-	345,016
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(64,063)	(69,206)	-	-	(211,747)	(345,016)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	**208,454**	**(64,063)**	**(69,206)**	**136,562**	**-**	**(211,747)**	**-**

[1] Faktoring alacakları, verilen krediler kalemi içerisinde gösterilmiştir.
[2] Takipteki krediler (net), iştirakler, bağlı ortaklıklar, finansal kiralama alacakları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
[3] Alım satım amaçlı türev finansal borçlar, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

31 Aralık 2009	Avro %	ABD doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	5.20
Bankalar	0.15	0.17	-	6.61
Gerçeğe uygun değer farkı k / z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	9.45
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	6.50
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	8.50	-	9.63
Verilen krediler	9.11	9.05	-	15.65
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	8.50	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	7.25
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	9.87
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.74	4.87	-	-

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

	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2008:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,884	7,656	-	-	-	652	11,192
Bankalar	46,336	-	-	-	-	950	47,286
Gerçeğe uygun değer farkı k / z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	854	-	-	854
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	47,774	-	-	47,774
Verilen krediler[1]	50,284	53,124	17,786	-	-	-	121,194
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	2,423	-	-	2,423
Diğer varlıklar[2]	29	49	241	30	-	20,608	20,957
Toplam varlıklar	**99,533**	**60,829**	**18,027**	**51,081**	**-**	**22,210**	**251,680**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	3,063	-	-	-	-	-	3,063
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	33	33
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	15,547	25,677	32,174	-	-	-	73,398
Diğer yükümlülükler[3]	-	-	4	-	-	175,182	175,186
Toplam yükümlülükler	**18,610**	**25,677**	**32,178**	**-**	**-**	**175,215**	**251,680**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Bilançodaki kısa pozisyon	80,923	35,152	-	51,081	-	-	167,156
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	(14,151)	-	-	(153,005)	(167,156)
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	**80,923**	**35,152**	**(14,151)**	**51,081**	**-**	**(153,005)**	**-**

[1] Faktoring alacakları, verilen krediler kalemi içerisinde gösterilmiştir.
[2] Takipteki krediler (net), iştirakler, finansal kiralama alacakları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
[3] Alım satım amaçlı türev finansal borçlar, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları

31 Aralık 2008	Avro %	ABD doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.18	0.15	-	12.00
Bankalar	1.80	0.06	-	14.97
Gerçeğe uygun değer farkı k / z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	16.50
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	8.50	-	16.52
Verilen krediler	11.37	11.96	-	26.35
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	8.50	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	14.84
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.87	4.81	-	-

Faize duyarlılık analizi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, faiz oranlarının 100 baz puan değişmesi ve diğer tüm değişkenlerin; özellikle kurların aynı kalması varsayımı altında, değişken faizli kalemlerden kaynaklanan özsermayeye ve vergi öncesi dönem karındaki etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 2008 yılı için de uygulanmıştır.

31 Aralık 2009	Gelir / gider 100 baz puan artış	100 baz puan azalış	Özkaynak 100 baz puan artış	100 baz puan azalış
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	(13)	13	(13)	13
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(1,620)	1,650
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	**(13)**	**13**	**(1,633)**	**1,663**

31 Aralık 2008	Gelir / gider 100 baz puan artış	100 baz puan azalış	Özkaynak 100 baz puan artış	100 baz puan azalış
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	(8)	8	(8)	8
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(411)	419
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	**(8)**	**8**	**(419)**	**427**

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; kaynakların vadesinden önce çekilmesi olasılığıdır. Banka Yönetim Kurulu acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına herhangi bir sınırlama getirmemiştir.

2. Banka varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranları uyumlu olup, bu konuya azami hassasiyet gösterilmektedir. "Aktif Getiri / Pasif Maliyet Oranları" analiz raporları sayesinde faiz oranlarının uyumluluğu sık aralıklarla ölçülmekte, değerlendirmeler yapılmakta ve yakından takip edilmektedir.

3. Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını kendi içsel kaynaklarından karşılamaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı, iç ve dış para ve sermaye piyasalarından karşılanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, Banka likit olup, likidite fazlası piyasalarda satılarak banka karlılığına olumlu katkı yapılmaktadır. Ayrıca gösterge bonolardan oluşan menkul değerler portföyü organize piyasalarda teminat olarak kullanılarak likidite ihtiyacının karşılanması, likidite riskini minimize etmektedir.

4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarında herhangi bir sorun öngörülmemektedir. Nakit akışlarının miktar, kaynak ve vade analizleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

5. Banka'nın likiditesi günlük olarak takip edilmektedir. Uzun ve kısa vade dilimlerinde hazırlanan likidite raporları ilgili birimlere ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 Aralık 2008	Vadesiz[1]	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan[2]	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	986	8,317	8,395	-	-	-	-	17,698
Bankalar	1,706	62,834	-	-	-	-	-	64,540
Gerçeğe uygun d. farkı k / z'a yansıtılan menkul değer.	-	-	-	-	874	-	-	874
Para piyasalarından alacaklar	-	26,505	-	-	-	-	-	26,505
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	-	122,044	-	-	122,044
Verilen krediler	-	263,502	5,511	22,036	7,412	-	-	298,461
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	2,580	-	-	2,580
Diğer varlıklar[3]	356	311	573	2,738	3,652	-	37,715	45,345
Toplam varlıklar	**3,048**	**361,469**	**14,479**	**24,774**	**136,562**	**-**	**37,715**	**578,047**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	-	11,750	32,822	51,555	-	-	-	96,127
Para piyasalarına borçlar	-	85,792	-	-	-	-	-	85,792
İhraç edilen menkul değerler	-	19,101	6,101	26,193	-	-	-	51,395
Muhtelif borçlar	27,170	-	-	-	-	-	-	27,170
Diğer yükümlülükler[4]	45,658	36,372	39,619	16,232	-	-	179,682	317,563
Toplam yükümlülükler	**72,828**	**153,015**	**78,542**	**93,980**	**-**	**-**	**179,682**	**578,047**
Likidite açığı	**(69,780)**	**208,454**	**(64,063)**	**(69,206)**	**136,562**	**-**	**(141,967)**	**-**
31 Aralık 2008								
Toplam aktifler	3,215	99,533	60,829	18,027	51,081	-	18,995	251,680
Toplam yükümlülükler	10,762	21,450	25,677	32,174	-	-	161,617	251,680
Likidite açığı	**(7,547)**	**78,083**	**35,152**	**(14,147)**	**51,081**	**-**	**(142,622)**	**-**

[1] Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı ve peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.
[2] Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden takipteki krediler (net), maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, iştirakler, bağlı ortaklıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
[3] Takipteki krediler (net), maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirakler, bağlı ortaklıklar, vergi varlığı, finansal kiralama alacakları ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
[4] Fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

Likidite yeterliliği

BDDK'nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık (I. vade dilimine göre) ve aylık (II. vade dilimine göre) bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranın yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif / pasiflerde %100 olmasını gerektirmektedir. 2008 ve 2009 yıllarında gerçekleşen likidite oranları aşağıdaki gibidir:

	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
31 Aralık 2009	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En yüksek	%334	%764	%174	%434
En düşük	%73	%112	%81	%110
Ortalama	%146	%231	%119	%194

	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
31 Aralık 2008	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En yüksek	%433	%773	%273	%420
En düşük	%81	%105	%89	%114
Ortalama	%163	%239	%122	%188

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin vade dağılımı tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre ıskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

31 Aralık 2009

	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	96,127	97,310	-	11,767	32,978	52,565	-	-
Para piyasalarına borçlar	85,792	85,792	-	85,792	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	51,395	54,556	-	20,191	6,323	28,042	-	-
Fonlar	136,880	137,413	44,709	36,395	39,829	16,480	-	-
	370,194	**375,071**	**44,709**	**154,145**	**79,130**	**97,087**	**-**	**-**
Türev finansal yükümlülükler								
Alım satım amaçlı türev alım işlemleri	-	(8,118)	-	(5,107)	-	(3,011)	-	-
Alım satım amaçlı türev satım işlemleri	52	8,177	-	8,177	-	-	-	-
	52	**59**	**-**	**3,070**	**-**	**(3,011)**	**-**	**-**
Toplam	**370,246**	**375,130**	**44,709**	**157,215**	**79,130**	**94,076**	**-**	**-**

31 Aralık 2008

	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	73,398	74,340	-	15,778	25,634	32,928	-	-
Para piyasalarına borçlar	3,063	3,063	-	3,063	-	-	-	-
Fonlar	10,729	10,729	10,729	-	-	-	-	-
	87,190	**88,132**	**10,729**	**18,841**	**25,634**	**32,928**	**-**	**-**
Türev finansal yükümlülükler								
Alım satım amaçlı türev alım işlemleri	-	(1,713)	-	(1,713)	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev satım işlemleri	3	1,714	-	1,714	-	-	-	-
	3	**1**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**87,193**	**88,133**	**10,729**	**18,842**	**25,634**	**32,928**	**-**	**-**

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

Banka, finansal araçların makul değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerleme metotlarını kullanarak hesaplamıştır. Banka yönetimi, kısa vadeli oldukları için finansal araçlarının makul değerlerinin ilgili araçların kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığına karar vermiştir. Söz konusu finansal araçlar, nakit değerler ve Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, krediler ve alacaklar, kiralama işlemlerinden alacaklar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve muhtelif borçları içermektedir.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Finansal varlıklar				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	17,698	11,192	17,698	11,192
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan fv	874	854	874	854
Bankalar	64,540	47,286	64,540	47,286
Para piyasalarından alacaklar	26,505	-	26,505	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	122,044	47,774	122,044	47,774
Krediler ve alacaklar	298,461	121,244	298,461	121,194
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	2,580	2,423	2,643	1,875
Kiralama işlemlerinden alacaklar	7,274	349	7,274	349
Finansal borçlar				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	52	3	52	3
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	96,127	73,398	96,127	73,398
İhraç edilen menkul değerler	51,395	-	51,395	-
Muhtelif borçlar	27,170	33	27,170	33

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal araçların, değerleme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerleme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

31 Aralık 2009	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar	122,044	-	-	122,044
Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlıklar	874	-	-	874
	122,918	**-**	**-**	**122,918**
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	(52)	-	(52)
	-	(52)	-	(52)
	122,918	**(52)**	**-**	**122,866**

31 Aralık 2008	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar	47,774	-	-	47,774
Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlıklar	854	-	-	854
	48,628	**-**	**-**	**48,628**
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	(3)	-	(3)
	-	(3)	-	(3)
	48,628	**(3)**	**-**	**48,625**

IX. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşteri nam ve hesabına saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

X. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

31 Aralık 2009	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Faaliyet toplamı
Faaliyet gelirleri	-	38,096	13,437	-	51,533
Diğer (1)	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	**-**	**38,096**	**13,437**	**-**	**51,533**
Dağıtılmamış maliyetler (2)	-	-	-	(43,766)	(43,766)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	3,927	3,927
Vergi öncesi kâr	-	38,096	13,437	(39,839)	11,694
Vergi karşılığı	-	-	-	(2,386)	(2,386)
Vergi sonrası kâr	-	38,096	13,437	(42,225)	9,308
Dönem net kârı	**-**	**38,096**	**13,437**	**(42,225)**	**9,308**
Bölüm varlıkları	-	305,735	234,241	-	539,976
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	24,619	24,619
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	13,452	13,452
Toplam varlıklar	**-**	**305,735**	**234,241**	**38,071**	**578,047**
Bölüm yükümlülükleri	-	-	85,844	-	85,844
Dağıtılmamış yükümlülükler		-	-	492,203	492,203
Toplam yükümlülükler		**-**	**85,844**	**492,203**	**578,047**
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı(3)	-	-	-	20,057	20,057
Amortisman(3)	-	-	-	1,224	1,224
Değer azalışı(3)	-	-	-	-	-

(1) Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden elde edilen net faaliyet gelirini içermektedir.
(2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetlerden oluşmaktadır.
(3) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 40,499 TL tutarındaki faiz gelirleri, 5,718 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar ve 5,316 TL tutarındaki ticari kârdan oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 7,921 TL tutarındaki faiz giderleri, 491 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 4,001 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı ve 31,353 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2008	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Faaliyet toplamı
Faaliyet gelirleri	-	19,784	2,871	-	22,655
Diğer(1)	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	**-**	**19,784**	**2,871**	**-**	**22,655**
Dağıtılmamış maliyetler(2)	-	-	-	(24,890)	(24,890)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	3,549	3,549
Vergi öncesi kâr	-	19,784	2,871	(21,341)	1,314
Vergi karşılığı	-	-	-	285	285
Vergi sonrası kâr	-	19,784	2,871	(21,056)	1,599
Dönem net kârı	**-**	**19,784**	**2,871**	**(21,056)**	**1,599**
Bölüm varlıkları	-	121,593	109,529	-	231,122
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	14,317	14,317
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	6,241	6,241
Toplam varlıklar	**-**	**121,593**	**109,529**	**20,558**	**251,680**
Bölüm yükümlülükleri	-	-	3,066	-	3,066
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	248,614	248,614
Toplam yükümlülükler	**-**	**-**	**3,066**	**248,614**	**251,680**
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı(3)	-	-	-	9,410	9,410
Amortisman(3)	-	-	-	630	630
Değer azalışı(3)	-	-	-	-	-

(1) Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden elde edilen net faaliyet gelirini içermektedir.
(2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetlerden oluşmaktadır.
(3) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 18,383 TL tutarındaki faiz gelirleri, 3,713 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar ve 559 TL tutarındaki ticari kârdan oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 3,197 TL tutarındaki faiz giderleri, 180 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 928 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı ve 20,585 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	394	592	130	522
TCMB	3,918	12,794	2,880	7,660
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4,312**	**13,386**	**3,010**	**8,182**

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	3,918	-	2,880	-
Vadeli serbest hesap	-	4,399	-	2,763
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık hesabı		8,395	-	4,897
Toplam	**3,918**	**12,794**	**2,880**	**7,660**

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden %5 oranında (31 Aralık 2008: %6), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %9 (31 Aralık 2008: %9) oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla zorunlu karşılıklar üzerinden TCMB tarafından verilen faiz oranı TL için %5.20 olup, YP zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir (31 Aralık 2008: TL %12.00, YP zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir).

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

2.1. Alım satım amaçlı menkul değerler

2.1.1. Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

2.1.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Devlet borçlanma senetleri	874	-	854	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-	-	-
Banka bonoları ve banka garantili bonolar	-	-	-	-
Varlığa dayalı menkul kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**874**	**-**	**854**	**-**

2.2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar

2.2.1. Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

2.2.2. Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	6,068	58,472	25,253	22,033
Yurt içi	6,068	45,426	25,253	17,772
Yurt dışı	-	13,046	-	4,261
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**6,068**	**58,472**	**25,253**	**22,033**

3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
AB Ülkeleri	10,128	3,815	-	-
ABD, Kanada	2,859	381	-	-
OECD ülkeleri(1)	59	65	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**13,046**	**4,261**	**-**	**-**

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	94,719	-	11,681	-
Teminata verilen / bloke edilenler	5,660	-	3,070	-
	100,379	**-**	**14,751**	**-**

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma senetleri				
Borsada işlem gören	106,187	15,857(1)	40,274	7,500(1)
Borsada işlem görmeyen	-	-	-	-
Hisse senetleri	-	-	-	-
Borsada işlem gören	-	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	-	-	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	**106,187**	**15,857**	**40,274**	**7,500**

(1) Banka, 13 Ağustos 2008, 3 Ekim 2008, 14 Kasım 2008, 19 Şubat 2009 ve 1 Aralık 2009 tarihlerinde, toplam 14,000,000 ABD Doları nominal değerli, Çalık Holding A.Ş. tahvili satın almıştır. Banka, bu tutarın 12,000,000 ABD Doları tutarını, satılmaya hazır finansal varlıklar, 2,000,000 ABD Doları tutarını ise vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflamıştır. Çalık Holding A.Ş. tahvillerinin vadesi 5 Mart 2012, kupon faiz oranı %8.50 olup kupon ödeme sıklığı ise yılda iki kezdir.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	Nakdi[1]	Gayrinakdi	Nakdi[1]	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	5,330	8,016	531	6,246
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	5,330	8,005	531	6,235
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	11	-	11
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	189,488	262,862	21,118	159,284
Banka mensuplarına verilen krediler	491	-	-	-
Toplam	**195,309**	**270,878**	**21,649**	**165,530**

[1] Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen 7,274 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları (31 Aralık 2008: 349 TL) nakdi kredi tutarına dahil edilmiştir.

İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara kullandırılan krediler, yukarıdaki tabloda, Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler satırına dahil edilmiştir.

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

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
Nakdi krediler	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
İhtisas dışı krediler	297,443	-	-	-
Iskonto ve iştira senetleri	2,455	-	-	-
İhracat kredileri	13,527	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	-	-	-	-
Yurt dışı krediler	47,103	-	-	-
Tüketici kredileri	491	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-	-
Kıymetli maden kredisi	-	-	-	-
Diğer	233,867	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar[1]	1,018	-	-	-
Toplam	**298,461**	**-**	**-**	**-**

[1] 1,018 TL tutarındaki faktoring alacakları "Diğer alacaklar" satırında gösterilmiştir.

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
Nakdi krediler	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	291,049	-	-	-
İhtisas dışı krediler	290,031	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar[1]	1,018	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	7,412	-	-	-
İhtisas dışı krediler	7,412	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**298,461**	**-**	**-**	**-**

[1] 1,018 TL tutarındaki faktoring alacakları "Diğer alacaklar" satırında gösterilmiştir.

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

	Kısa Vadeli	Orta - Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri - TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri - Dövize 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	78	413	491
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	78	413	491
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları - TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	78	413	491

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta - Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler - TP	**-**	**4,274**	**4,274**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	4,274	4,274
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**-**	**4,274**	**4,274**

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Kamu	-	-
Özel	298,461	121,194
Toplam[1]	**298,461**	**121,194**

[1] 1,018 TL tutarındaki faktoring alacakları, krediler tutarına dahil edilmiştir (31 Aralık 2008: 3,583 TL).

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Yurt içi krediler	251,359	116,449
Yurt dışı krediler	47,102	4,745
Toplam[1]	**298,461**	**121,194**

[1] 1,018 TL tutarındaki faktoring alacakları, krediler tutarına dahil edilmiştir (31 Aralık 2008: 3,583 TL).

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	76,319	15,369
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**76,319**	**15,369**

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	725	-
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	230	50
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	799	310
Toplam	**1,754**	**360**

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.10.1. Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

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

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	-	100	310
Dönem içinde intikal (+)	1,362	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	230	489
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(619)	(100)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(18)	-	-
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	725	230	799
Özel karşılık (-)	(725)	(230)	(799)
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-

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

Banka'nın yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
31 Aralık 2009 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	725	230	799
Özel karşılık tutarı (-)	(725)	(230)	(799)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	**-**	**-**	**-**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	**-**	**-**	**-**
31 Aralık 2008 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	-	100	310
Özel karşılık tutarı (-)	-	(50)	(310)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	**-**	**-**	**-**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	**-**	**-**	**-**

5.10.5. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

5.10.6. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Zarar niteliğine dönüşen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağının, anılan belgelerin istihsali için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (net)

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	-	2,580	-	2,423
Borsada İşlem Görenler	-	*2,580*	-	*2,423*
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2,580**	**-**	**2,423**

Banka, 13 Ağustos 2008, 3 Ekim 2008, 14 Kasım 2008, 19 Şubat 2009 ve 1 Aralık 2009 tarihlerinde, 14,000,000 ABD Doları nominal değerli, Çalık Holding A.Ş. tahvili satın almıştır. Banka, bu tutarın 12,000,000 ABD Doları tutarını, satılmaya hazır finansal varlıklar, 2,000,000 ABD Doları tutarını ise vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflamıştır. Çalık Holding A.Ş. tahvillerinin vadesi 5 Mart 2012, kupon faiz oranı %8.50 olup kupon ödeme sıklığı ise yılda iki kezdir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Dönem başındaki değer	2,423	-
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ve faiz reeskontları	157	-
Yıl içindeki alımlar	-	2,423
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	-	-
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Dönem sonu toplamı	**2,580**	**2,423**

7. İştirakler (net)

7.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın pay oranı - farklıysa oy oranı (%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1. Çalık Finansal Hizmetler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	24	100

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr / zarar	Önceki dönem kâr / zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.[1]	1,734,459	77,175	37,798	24,314	-	10,654	6,565	-

[1] 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla, sınırlı bağımsız denetimden geçmiş konsolide finansal tablolarından alınmıştır. Faiz gelirleri rakamı, "net"tir.

7.2. Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında, iştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem

Banka'nın mali iştiraki olan Çalık Finansal Hizmetler A.Ş.'nin temel kuruluş amacı Arnavutluk'ta kurulu Banka Kombetare Tregtare'nin ("BKT") Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'ndan satın alınmasıdır. Satış için gerekli işlemler, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu nezdinde tamamlanmış ve Arnavutluk makamlarının onayı 9 Haziran 2006 tarihinde gerçekleşmiştir. İştirak, Banka finansal tablolarında maliyet bedeli ile muhasebeleştirilmektedir.

Resmi Gazete'de 8 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğin" hükümlerine göre ana ortaklık bankaların konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu vardır. Aynı tebliğin 3'üncü maddesi "ana ortaklık banka"yı bağlı ortaklıkları ve / veya birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunan ve gruba dahil ortaklıkların finansal tablolarının nezdinde konsolide edildiği Türkiye'de kurulu banka olarak tanımlamaktadır. Banka'nın %24 oranda sahipliği bulunan Çalık-Şeker dışında başka bir kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklığı ve birlikte kontrol edilen ortaklığı olmaması sebebi ile konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu bulunmamaktadır.

7.3. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla, konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

7.4. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Dönem başı değeri	**12,070**	**8,521**
Dönem içi hareketler	3,927	3,549
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	3,927	3,549
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerleme artışları	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	**15,997**	**12,070**
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	-	-

7.5. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	15,997	12,070

7.6. Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

8. Bağlı ortaklıklar

8.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1. Çalık Yönetim Sistemleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	75	100

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr / zarar	Önceki dönem kâr / zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.[1]	17,007	1,503	-	-	2	(1,012)	(403)	-

[1] 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla, bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

8.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Dönem başı değeri	**2,247**	**-**
Dönem içi hareketler	6,375	2,247
Alışlar	6,375	2,247
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerleme artışları	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	**8,622**	**2,247**
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	-	-

8.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Banka, önceki dönemde kurulan 3,000 TL sermayeli Çalık Yönetim Sistemleri A.Ş.'ye 2,247 TL ile iştirak etmiş olup cari dönemde 6,375 TL sermaye artımında bulunmuştur.

Çalık Yönetim Sistemleri A.Ş.'nin faaliyet konusu, şirketlerin genel yönetimi ile ilgili olarak geliştirme, yönetim değerlendirmesi, organizasyon ve bünyesinin yeniden yapılandırılması, değişim, proje ve kalite yönetimi, stratejik planlama ve bunlarla ilgili fizibilitelerin hazırlanması, şirket sistem yönetimi, maliyet azaltma ve şirket yönetimi, endüstri ilişkileri, iş gücü planlamaları, üretim yönetimi, verimlilik, stratejik kararlar, bilgi teknolojisi, mali, muhasebe, ticari, insan kaynakları, satın almalar ve birleşmeler, kalite geliştirme, stok yönetimi, bilgi teknolojisi yönetimi ve sistem geliştirme ve değerlendirme konularında danışmanlık hizmetleri vermek ve bu konularla ilgili olarak, bilgisayar yazılımı ve veri tabanı hazırlamaktır.

8.4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Yoktur.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	4,328	3,622	363	320
1 - 4 yıl arası	3,921	3,652	30	29
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	**8,249**	**7,274**	**393**	**349**

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Brüt finansal kiralama yatırımı	8,249	393
Kazanılmamış finansal gelirler	(975)	(44)
Finansal kiralama alacakları, net	**7,274**	**349**

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

	Makine, tesis ve cihazlar	Demir-başlar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
1 Ocak 2008 tarihi itibarıyla	899	669	-	757	2,325
İktisap edilenler	1,081	527	-	411	2,019
Elden çıkarılanlar (-)	5	6	-	-	11
31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla	**1,975**	**1,190**	**-**	**1,168**	**4,333**
Birikmiş amortisman					
1 Ocak 2008 tarihi itibarıyla	675	482	-	628	1,785
Cari yıl amortismanı	180	120	-	140	440
Elden çıkarılanlar (-)	5	2	-	-	7
31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla	**850**	**600**	**-**	**768**	**2,218**
31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, net	**1,125**	**590**	**-**	**400**	**2,115**
Maliyet					
1 Ocak 2009 tarihi itibarıyla	1,975	1,190	-	1,168	4,333
İktisap edilenler	804	590	-	1,285	2,679
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	-	-	-
31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla	**2,779**	**1,780**	**-**	**2,453**	**7,012**
Birikmiş amortisman					
1 Ocak 2009 tarihi itibarıyla	850	600	-	768	2,218
Cari yıl amortismanı	385	273	-	125	783
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	-	-	-
31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla	**1,235**	**873**	**-**	**893**	**3,001**
31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, net	**1,544**	**907**	**-**	**1,560**	**4,011**

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Bilgisayar yazılımları	Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olan bilgisayar yazılımları	Şerefiye	Toplam
Maliyet				
1 Ocak 2008 tarihi itibarıyla	2,043	-	-	2,043
İktisap edilenler	1,014	-	-	1,014
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	581	-	581
Elden çıkarılanlar (-)	380	-	-	380
31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla	**2,677**	**581**	**-**	**3,258**
			-	
Birikmiş itfa payları				
1 Ocak 2008 tarihi itibarıyla	1,674	-	-	1,674
Cari yıl itfa payları	190	-	-	190
Elden çıkarılanlar (-)	8	-	-	8
31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla	**1,856**	**-**	**-**	**1,856**
31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, net	**821**	**581**	**-**	**1,402**
Maliyet				
1 Ocak 2009 tarihi itibarıyla	2,677	581	-	3,258
İktisap edilenler	3,109	-	-	3,109
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	3,967	-	3,967
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	-	-
31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla	**5,786**	**4,548**	**-**	**10,334**
Birikmiş itfa payları				
1 Ocak 2009 tarihi itibarıyla	1,856	-	-	1,856
Cari yıl itfa payları	323	118	-	441
Elden çıkarılanlar (-)	8	-	-	8
31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla	**2,179**	**118**	**-**	**2,297**
31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, net	**3,607**	**4,430**	**-**	**8,037**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka, geçici vergi dönemlerinde ödediği 2,254 TL tutarındaki peşin ödenen vergi tutarından, 2,077 TL tutarındaki 31 Aralık 2009 tarihli vergi karşılığı tutarını düştükten sonra, kalan 177 TL'yi cari vergi varlığı olarak ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

15.2. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 473 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar – Not 8) (31 Aralık 2008: 212 TL ertelenmiş vergi varlığı).

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

Banka'nın, 31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2008: Aşmamaktadır).

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	20	-	1	2
Swap işlemleri	30	2	-	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	50	2	1	2

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	-	34,486	-	25,789
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	61,641	-	47,609
Toplam	-	96,127	-	73,398

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	-	96,127	-	73,398
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	96,127	-	73,398

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	51,395	-	-	-
Toplam	51,395	-	-	-

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	54,556	-
İhraç edilen menkul kıymetler değerleme farkları	(3,161)	-
ihraç edilen menkul kıymetler, net	**51,395**	**-**

İhraç edilen menkul kıymetlerin vadeleri 25 Ocak 2010 ile 17 Aralık 2010 tarihleri arasında olup, faiz oranları %9.00 ile %11.00 aralığındadır.

3.4. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, mevduat kabulüne yetkili olmadığından, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı alınan krediler ile sağlamaktadır. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, Banka'nın aldığı kredilerin tamamı yabancı para cinsindendir. Banka'nın diğer fon kaynaklarını, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, ihraç edilen bonolar ve müstakriz fonları oluşturmaktadır.

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2008: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın, finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Banka bazı şubeleri ve genel müdürlük binası için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Peşin olarak yapılan kira ödemeleri "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	3,416	1,120
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	932	622
Diğer	-	-
Toplam	**4,348**	**1,742**

7.2. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Banka, bilanço tarihi itibarıyla 862 TL dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı ayırmış ve bu tutarı krediler tutarıyla netleştirmiştir (31 Aralık 2008: 227 TL).

7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Banka, bilanço tarihi itibarıyla 1 TL tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için özel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2008: Yoktur).

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka, bilanço tarihi itibarıyla 1 TL muhtemel riskler için serbest karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2008: Yoktur).

7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Kıdem tazminatı karşılığı	65	46
İzin karşılığı	542	280
Toplam	**607**	**326**

Kıdem tazminatı karşılığı

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminat karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve ilişikteki finansal tablolarda yansıtılmıştır.

Net bugünkü değerin hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Iskonto oranı	%5.92	%6.26
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%86	%87

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, azami 2.37 TL (31 Aralık 2008: 2.17 TL) olmak üzere, 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır. Toplam yükümlülük hesaplanırken kullanılan temel varsayım hizmet sağlanan her yıl için azami yükümlülüğün enflasyon oranında her altı ayda bir artması olarak kabul edilmiştir. Yükümlülük herhangi bir fon hesabında tahsis edilmemiştir, bağlı bir zorunluluk yoktur.

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Önceki dönem sonu bakiyesi	46	33
Yıl içinde ayrılan karşılık	26	32
Yıl içinde ödenen	(7)	(19)
Dönem sonu bakiyesi	**65**	**46**

İzin karşılığı

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 542 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2008: 280 TL).

7.4.3. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2008: Aşmamaktadır).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Ödenecek kurumlar vergisi	-	-
Menkul sermaye iradı vergisi	49	2
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	459	307
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	1	1
Diğer	635	407
Toplam	**1,144**	**717**

8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Sosyal sigorta primleri – personel	114	76
Sosyal sigorta primleri – işveren	117	78
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-	-
İşsizlik sigortası – personel	8	5
İşsizlik sigortası – işveren	16	11
Diğer	6	2
Toplam	**261**	**172**

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.4.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi borcu tutarı

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 473 TL ertelenmiş vergi borcu hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2008: 212 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)
Çalışan hakları karşılığı	607	121	326	65
Mali zararlar	-	-	775	155
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	915	183
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	57	11	-	-
Diğer	54	11	5	1
Ertelenmiş vergi varlığı	**718**	**143**	**2,021**	**404**
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(1,440)	(288)	-	-
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(1,641)	(328)	(960)	(192)
Ertelenmiş vergi borcu	**(3,081)**	**(616)**	**(960)**	**(192)**
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net	**(2,363)**	**(473)**	**1,061**	**212**

31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
1 Ocak itibarıyla	212	(38)
Ertelenmiş vergi (gideri) / geliri	(328)	285
Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi (gideri) / geliri	(357)	(35)
Dönem sonu itibarıyla	**(473)**	**212**

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

Yoktur.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Yoktur.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Hisse senedi karşılığı	155,040	114,000
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

2 Temmuz 2009 tarihinde gerçekleştirilen sermaye artırımı ile Banka'nın ödenmiş sermayesi 114,000 TL'den 155,040 TL'ye çıkmış ve Banka'nın ortaklık yapısında da değişiklik olmuştur. Arttırılan 41,040 TL'nin 19,215 TL'si ödenmiş sermaye enflasyon farkından, 20,607 TL'si olağanüstü yedek akçelerden ve 1,218 TL'si ise 2008 yılı dönem kârından karşılanmıştır.

11.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

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

2 Temmuz 2009 tarihinde 41,040 TL' lik sermaye artırımı yapılmıştır.

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

41,040 TL sermaye artışının 19,215 TL'si ödenmiş sermaye enflasyon farkından, 20,607 TL'si olağanüstü yedek akçelerden karşılanmıştır.

11.5. 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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

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

Yoktur.

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan)	899	1,962	874	(732)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**899**	**1,962**	**874**	**(732)**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü	33,461	-
Kullandırılan garanti kredi tahsis taahhütleri	12,339	11,008
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	4,105	-
Çekler için ödeme taahhütleri	653	492
Diğer cayılamaz taahhütler	53,462	22
Toplam	**104,020**	**11,522**

Bilanço tarihi itibarıyla, diğer cayılamaz taahhütler toplamı 53,462 TL'dir (31 Aralık 2008: 22 TL). 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, bu bakiyenin 53,440 TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerin nominal değerlerinden oluşmaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri toplamı 22,143 TL (31 Aralık 2008: 12,979 TL), garantiler 46,117 TL (31 Aralık 2008: Yoktur), akreditifler toplamı ise 52,423 TL'dir (31 Aralık 2008: 72,617 TL).

1.3. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 377,896 TL'dir (31 Aralık 2008: 265,761 TL). Bu tutarın 97,969 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2008: 82,304 TL), 162,354 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2008: 139,468 TL), 18,610 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2008: 5,981 TL), 45,022 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2008: 28,372 TL) ve 53,941 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2008: 9,636 TL) oluşmaktadır.

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	53,941	9,636
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	8,947	9,636
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	44,994	-
Diğer gayrinakdi krediler	444,638	341,721
Toplam	**498,579**	**351,357**

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

	31 Aralık 2009				31 Aralık 2008			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-				-	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**28,961**	**19**	**240,339**	**69**	**33,460**	**31**	**54,888**	**22**
Madencilik ve taşocakçılığı	-		-		-	-	-	-
İmalat sanayi	19,668	13	141,087	40	23,749	22	51,852	21
Elektrik, gaz, su	9,293	6	99,252	29	9,711	9	3,036	1
İnşaat	**83,287**	**56**	**14,569**	**4**	**32,564**	**30**	**20,678**	**8**
Hizmetler	**26,444**	**18**	**85,671**	**25**	**38,167**	**36**	**120,309**	**50**
Toptan ve perakende ticaret	1,908	1	8,903	3	19,721	18	15,997	7
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	7,497	5	28,362	8	10,600	10	-	-
Mali kuruluşlar	17,034	12	48,406	14	7,710	8	40	-
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	-	-	-	-	123	-	78,778	33
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	5	-	-	-	13	-	25,494	10
Diğer	**10,616**	**7**	**8,692**	**2**	**2,908**	**3**	**48,383**	**20**
Toplam	**149,308**	**100**	**349,271**	**100**	**107,099**	**100**	**244,258**	**100**

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

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	130,409	239,580	7,472	435
Aval ve kabul kredileri	-	22,143	-	-
Akreditifler	-	52,423	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	11,427	34,690	-	-
Toplam	**141,836**	**348,836**	**7,472**	**435**

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	16,295	3,427
Vadeli döviz alım işlemleri	3,673	1,713
Vadeli döviz satım işlemleri	3,665	1,714
Swap para alım işlemleri	4,445	-
Swap para satım işlemleri	4,512	-
Para alım opsiyonları	-	-
Para satım opsiyonları	-	-
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-
Swap faiz alım işlemleri	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	16,295	3,427
Türev işlemler toplamı (A+B)	16,295	3,427

31 Aralık 2009	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	13,284	-	3,011	-	-	16,295
Vadeli döviz alım işlemleri	3,673	-	-	-	-	3,673
Vadeli döviz satım işlemleri	3,665	-	-	-	-	3,665
Swap para alım işlemleri	1,434	-	3,011	-	-	4,445
Swap para satım işlemleri	4,512	-	-	-	-	4,512
Para alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-	-	-	-	-
Swap faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	13,284	-	3,011	-	-	16,295
Türev işlemler toplamı (A+B)	13,284	-	3,011	-	-	16,295

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, Banka'nın alım satım amaçlı türev işlemleri bir aya kadar vadelidir.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın koşullu varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Faiz gelirleri

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler[1]				
Kısa vadeli kredilerden	27,648	3,175	13,820	1,778
Orta ve uzun vadeli kredilerden	1,344	16	-	360
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**28,992**	**3,191**	**13,820**	**2,138**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	145	2	-	14
Yurt içi bankalardan	430	34	232	115
Yurt dışı bankalardan	-	10	17	48
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**575**	**46**	**249**	**177**

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	4	-	145	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	9	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	4,155	2,706	486	386
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	326	-	162
Toplam	**4,168**	**3,032**	**631**	**548**

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	4,922	1,718

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara[1]	238	3,982	258	2,708
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	*238*	*758*	*258*	*11*
Yurt dışı bankalara	-	*3,224*	-	*2,697*
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**238**	**3,982**	**258**	**2,708**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler[1]	-	21

[1] İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizlerin tamamı repo faiz giderinden oluşmaktadır.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	582	-	-	-

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası statüsünde olduğundan, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	-	-
Diğer	3,927	3,549
Toplam	**3,927**	**3,549**

Banka'nın %24 pay oranına sahip olduğu Çalık Finansal Hizmetler A.Ş., cari dönemde sermayesini 50,290 TL'den 66,650 TL'ye çıkarmıştır. Çalık Finansal Hizmetler A.Ş., artırılan 16,360 TL'nin tamamını 2008 yılına ait karından karşılamıştır. Banka, bu sermaye artışı sonucunda elde ettiği 3,927 TL tutarındaki bedelsiz edinilen hisse senedini, ekteki finansal tablolarda temettü gelirlerinde takip etmektedir.

4. Ticari kâr / zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Kâr	**414,518**	**546,465**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	4,254	383
Türev finansal işlemlerden kâr	10,165	907
Kambiyo işlemlerinden kâr	400,099	545,175
Zarar (-)	**(409,202)**	**(545,906)**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(53)	-
Türev finansal işlemlerden zarar	(5,321)	(1,184)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(403,828)	(544,722)
Net ticari kâr / (zarar)	**5, 316**	**559**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap dönemine ait diğer faaliyet gelirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Yoktur).

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	1,394	50
III. Grup kredi ve alacaklardan	*725*	-
IV. Grup kredi ve alacaklardan	*180*	*50*
V. Grup kredi ve alacaklardan	*489*	-
Genel karşılık giderleri	2,606	878
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	1	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr 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	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**4,001**	**928**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Personel giderleri	18,408	14,075
Kıdem tazminatı karşılığı	281	263
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	783	440
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	441	190
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	10,053	4,936
Faaliyet kiralama giderleri	*3,312*	*965*
Bina-ortak alan kullanım gideri	*2,300*	*440*
Haberleşme giderleri	*1,360*	*939*
Taşıt giderleri	*1,133*	*881*
Reklam ve ilan giderleri	*507*	*393*
Temsil ve ağırlama giderleri	*434*	*134*
Temizlik giderleri	*172*	*92*
Bakım ve onarım giderleri	*99*	*309*
Diğer giderler	*736*	*783*
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	1,387	681
Toplam	**31,353**	**20,585**

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 11,694 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2008: 1,314 TL kâr).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 2,386 TL'dir (31 Aralık 2008: 285 TL vergi geliri). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Yoktur).

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı) / geliri	**(2,386)**	**285**
Cari vergi karşılığı	(2,058)	-
Ertelenmiş vergi (karşılığı) / geliri	(328)	285
Durdurulan faaliyetler (karşılığı) / geliri	**-**	**-**
Cari vergi karşılığı	-	-
Ertelenmiş vergi (karşılığı) / geliri	-	-
	(2,386)	**285**

Banka, 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap döneminde, özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilen 19 TL tutarındaki cari vergi giderini özkaynaklar içerisinde göstermiştir (31 Aralık 2008: Yoktur).

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

31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 11,694 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2008: 1,314 TL kâr). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 2,386 TL'dir (31 Aralık 2008: 285 TL vergi gideri). Banka, 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap döneminde 9,308 TL tutarında net dönem kârı (31 Aralık 2008: 1,599 TL net dönem kârı) elde etmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Yoktur).

11. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklama

11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği konular, krediler, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler ve ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmaktır. Buna istinaden, net faiz geliri, sermaye piyasası işlem kârları, kambiyo kârları ve gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr / zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri de kapsayan gerekli bilgiler

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Diğer faiz giderleri		
Müstakrizlere verilen faizler	2,246	166
Toplam	**2,246**	**166**

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Sigorta komisyonları	736	259
Banka aracılık komisyonu	355	712
Diğer	367	118
	1,458	**1,089**

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

1.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Banka'nın, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla elinde bulundurduğu satılmaya hazır menkul değerlerden kaynaklanan vergi öncesi 3,272 TL tutarında değerleme farkları (vergi sonrası, 2,861 TL) bulunmaktadır (31 Aralık 2008: vergi öncesi 1,092 TL, vergi sonrası 874 TL).

1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

2. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

2.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Banka'nın, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla satılmaya hazır menkul değerler portföyünde takip ettiği Çalık Holding tahvillerinin rayiç değer hesaplamalarından kaynaklanan değer düşüşü bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: vergi öncesi 915 TL, vergi sonrası 732 TL).

2.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı

Yoktur.

3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Yoktur.

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	79	134
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	1,520	2,536
Geçmiş dönem kârlarına aktarılan	-	-
Toplam	**1,599**	**2,670**

3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

2 Temmuz 2009 tarihinde gerçekleştirilen sermaye artırımı ile Banka'nın ödenmiş sermayesi 114,000 TL'den 155,040 TL'ye çıkmış ve Banka'nın ortaklık yapısında da değişiklik olmuştur. Arttırılan 41,040 TL'nin 19,215 TL'si ödenmiş sermaye enflasyon farkından, 20,607 TL'si olağanüstü yedek akçelerden ve 1,218 TL'si ise 2008 yılı dönem kârından karşılanmıştır.

3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Yoktur.

3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, 2008 yılı karının dağıtımında geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesinde kullanılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Yoktur).

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 79,198 TL'dir (31 Aralık 2008: 8,085 TL net nakit çıkışı). Bu tutarın 68,589 TL'si (nakit girişi) aktif ve pasif hesapların değişiminden (31 Aralık 2008: 6,907 TL, nakit çıkışı), 10,609 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2008: 1,178 TL faaliyet zararı).

31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 83,338 TL'dir (31 Aralık 2008: 55,335 TL).

31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişi 51,018 TL olup, bu tutar bono ihracından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2008: 94,000 TL, ihraç edilen sermaye). Dönem başında 53,570 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 100,341 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2008: 22,990 TL ve 53,570 TL).

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 11,510 TL tutarındaki "Diğer" kalemindeki değişim (31 Aralık 2008: 6,013 TL) "Personel giderleri" ile "Ödenen vergiler ve amortisman" hariç olmak üzere "Diğer faaliyet giderleri" ve "Verilen ücret ve komisyonlar"daki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 151,173 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net artış" kalemindeki değişim (31 Aralık 2008: 1,332 TL artış) "Fonlar", "Muhtelif borçlar" ile "Diğer yabancı kaynaklar"daki değişimlerden oluşmaktadır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem 31 Aralık 2009	Önceki dönem 31 Aralık 2008
Nakit	**652**	**214**
Kasa	130	64
Efektif deposu	522	150
Diğer	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	**52,918**	**22,776**
T.C. Merkez Bankası	5,643	436
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	47,286	21,046
Para piyasaları	-	1,300
Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(11)	(6)
Nakde eşdeğer varlıklar	**53,570**	**22,990**

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem 31 Aralık 2009	Önceki dönem 31 Aralık 2008
Nakit	**986**	**652**
Kasa	394	130
Efektif deposu	592	522
Diğer	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	**99,355**	**52,918**
T.C. Merkez Bankası	8,317	5,643
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	64,540	47,286
Para piyasaları	26,505	-
Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(7)	(11)
Nakde eşdeğer varlıklar	**100,341**	**53,570**

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1.1. 31 Aralık 2009

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar[1]						
Dönem başı bakiyesi	15,369	753	531	6,246	5,749	158,531
Dönem sonu bakiyesi	76,319	-	5,330	8,016	113,169	262,862
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	4,584	-	1,808	168	12,008	1,343

[1] Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 7,274 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

Banka'nın, ayrıca, 14,000,000 ABD Doları nominal değerli, Çalık Holding A.Ş. tahvili bulunmaktadır. Banka, bu tutarın 12,000,000 ABD Doları tutarını, satılmaya hazır finansal varlıklar, 2,000,000 ABD Doları tutarını ise vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla, satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç bedeli 15,857 TL, vadeye kadar elde tutulacak yatırımların defter bedeli ise 2,580 TL'dir.

1.2. 31 Aralık 2008

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar[1]						
Dönem başı bakiyesi	-	-	409	2,580	19,411	72,675
Dönem sonu bakiyesi	15,369	753	531	6,246	5,749	158,531
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	1,718	-	115	34	4,066	798

[1] Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 349 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

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

Banka, risk grubu ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, Banka'nın genelfiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

31 Aralık 2009	Risk grubu	Toplam[1]	% Payı
Nakit krediler	194,818	305,735	63.72
Gayrinakdi krediler	270,878	498,579	54.33

31 Aralık 2008	Risk grubu	Toplam[1]	% Payı
Nakit krediler	21,649	121,593	17.80
Gayrinakdi krediler	165,530	351,849	47.05

[1] Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 7,274 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları (31 Aralık 2008: 349 TL) ve 1,018 TL tutarındaki faktoring alacakları (31 Aralık 2008: 3,583 TL) dahil edilmiştir.

Banka'nın, ayrıca, 14,000,000 ABD Doları nominal değerli, Çalık Holding A.Ş. tahvili bulunmaktadır. Banka, bu tutarın 12,000,000 ABD Doları tutarını, satılmaya hazır finansal varlıklar, 2,000,000 ABD Doları tutarını ise vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla, satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç bedeli 15,857 TL, vadeye kadar elde tutulacak yatırımların kayıtlı bedeli ise 2,580 TL'dir.

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Banka'nın müstakriz hesapları içerisinde sınıflandırdığı 7,321 TL (31 Aralık 2008: 1,450 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur.

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

VIII. BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurt içi şube	5	236			
			Bulunduğu ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

II. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

III. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar

"Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" TBMM Plan ve Bütçe Komisyonu'nun 20 Ocak 2010 tarihli toplantısında görüşülerek kabul edilmiş ve 5 Şubat 2010 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre, Türkiye'de kurulan bankalar ile yabancı bankalarca Türkiye'de açılan merkez şubelere ilişkin izin belgeleri her yıl için 200,000 TL; serbest bölgelerde faaliyet göstermek üzere kurulan bankalar ve açılan yabancı banka şubelerine ilişkin belgeler her banka, her şube ve her yıl için 200,000 TL ve bütün bankaların, serbest bölgelerdekiler de dahil olmak üzere açılan şubeleri (yabancı bankalarca serbest bölgelerde açılan şubeler hariç) için düzenlenen belgeler her şube ve her yıl için bir önceki takvim yılı başındaki nüfusa göre; nüfusu 5,000'e kadar olan belediyelerde 12,000 TL, nüfusu 5,000 ile 25,000 arasında olan belediyelerde 36,000 TL ve nüfusu 25,000'den fazla olan belediyeler ile serbest bölge sınırları içinde 48,000 TL olarak belirlenmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

II. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of KPMG International) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 18 Şubat 2010 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

III. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

AKTİF BANK ÇAĞRI MERKEZİ: 444 30 50

AKTİF BANK GENEL MÜDÜRLÜK VE ŞUBELER

Genel Müdürlük
Büyükdere Caddesi No: 163/A
Zincirlikuyu Şişli 34394 İstanbul
Telefon: (0 212) 340 80 00
Faks: (0 212) 340 88 65

Merkez Şubesi
Büyükdere Caddesi No: 163
Zincirlikuyu Şişli 34394 İstanbul
Telefon: (0 212) 340 80 40
Faks: (0 212) 340 80 80

Merter Şubesi
Fatih Cad. Selvi Sok. No: 18
Merter 34169 İstanbul
Telefon: (0 212) 340 80 10
Faks: (0 212) 340 80 38

Kayseri Şubesi
Osman Kavuncu Cad. No: 191/1
Melikgazi 38060 Kayseri
Telefon: (0 352) 336 84 00
Faks: (0 352) 336 95 15

Bursa Şubesi
Mudanya Yolu Sanayi Cad.
Akpınar Mah. No: 398
Osmangazi 16200 Bursa
Telefon: (0 224) 242 62 72
Faks: (0 224) 242 41 42

Gaziantep Şubesi
İncilipınar Mah. Kıbrıs Cad.
Ataseven Ap. No: 8-9
Şehitkamil 27090 Gaziantep
Telefon: (0 342) 324 79 00
Faks: (0 342) 324 79 07

İŞTİRAKLER

BANKA KOMBETARE TREGTARE (BKT)

Merkez
Bulevardi "Zhan d'Ark", Tirana,
Shqipëri
Telefon: (+355) 422 50 955
Faks: (+355) 422 50 956
Web: www.bkt.com.al

E-KENT ELEKTRONİK ÜCRET TOPLAMA SİSTEMLERİ A.Ş. (E-KENT)

Merkez
Hamitler Mah. Sanayi Cad.
Çalışkan İş Merkezi Kat:1 D:2
Osmangazi / Bursa
Telefon: (0 224) 242 46 07
Faks: (0 224) 242 73 87
Web: www.e-kent.com.tr

ÇALIK YÖNETİM SİSTEMLERİ A.Ş. (ÇYS)

Merkez
Büyükdere Caddesi No: 163/A
Zincirlikuyu Şişli 34394 İstanbul
Telefon: (0 212) 340 80 00
Faks: (0 212) 340 88 65

DESIGN Management www.dmturkey.com