FORTİS BANK A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Fortis Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Fortis Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Fortis Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 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, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Görüşünüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

Altıncı Bölüm'de "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar" içinde açıklandığı üzere, Banka'nın dahil olduğu Fortis Holding'in ortaklık yapısında 2008 yılı içerisinde önemli değişiklikler gerçekleşmiş ve bir dizi hisse devri sonucunda Belçika Devleti'nin Fortis Bank A.Ş.'nin ana hissedarı Fortis SA/NV'deki toplam hisse oranı %99,93'e ulaşmıştır. Bunları takiben 6 Ekim 2008 tarihinde varılan anlaşma çerçevesinde hisselerin %75'lik bölümünün bazı koşullara bağlı olmak üzere Fransız Bankacılık Grubu BNP Paribas'ya satışını öngören bir protokol imzalanmıştır. Bununla birlikte, Belçika Devleti'ne hisselerin devri işlemi, Fortis Holding'in 11 Şubat 2009 tarihinde toplanan Genel Kurul'unda görüşülmüş ve kabul edilmemiştir. Devam eden görüşmeler sonucunda Belçika Devleti, BNP Paribas ve Fortis Holding 6 Mart 2009 tarihinde Banka'nın ana sermayedarı Fortis Bank SA/NV'nin sahipliği için yeni bir anlaşmaya varmışlardır. Bu anlaşma Fortis Holding Genel Kurulu'nda kabul edilmeyen önceki anlaşmanın yerine geçmektedir. Banka, bu yeni anlaşma doğrultusunda, Fortis Bank SA/NV'nin %75'inin Belçika Devleti tarafından BNP Paribas'ya satılmasının, geri kalan %25 oranındaki hissenin de Belçika Devleti'nin olmasının karara bağlandığını ve ilgili anlaşmanın Nisan 2009'da Fortis Holding Genel Kurulu'nda onaya sunulacağını açıklamıştır. Bu süreç içerisinde, Belçika Devleti Fortis SA/NV'nin %99.93 hissesinin sahibi olmaya devam etmektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 10 Mart 2009

FORTİS BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Yıldız Posta Cad. No:54
Gayrettepe / İstanbul
Telefon : (0 212) 274 42 80
Faks : (0 212) 275 24 22
İnternet sitesi : www.fortisbank.com.tr
E-Posta : haberlesme1@fortis.com.tr

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

- **Birinci Bölüm** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - BAĞIMSIZ DENETİM 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.

Jozef Maria Alfons CLIJSTERS	Yvan L.A.M. De COCK	Ahmet Selçuk DEMİRALP	Christian SCHAACK	Hakan PEKİNER	Kenan ŞENYURT
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Mur. Üyesi, İcra Kur. Başkanı ve Genel Müdür	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Mali Kontrol Grubundan Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Direktör

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

Ad-Soyadı / Ünvan : Aslıhan Güler / Yönetici
Tel No : (0 212) 318 37 30
Faks No : (0 212) 275 24 22
E-Posta : aslihan.guler@fortis.com.tr

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1-2
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 açıklama	3
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4

İKİNCİ BÖLÜM

BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

I.	Bilanço	5-6
II.	Gelir tablosu	7
III.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akım tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13-14
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14-15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18-19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20-21
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21-22
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIV.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	22
XXV.	Hisse başına kazanç	23
XXVI.	İlişkili taraflar	23
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	23
XXVIII.	Sınıflandırmalar	23
XXIX.	Türk Lirası	23

(Yetkili İmza / Kaşe)

İÇİNDEKİLER (Devamı)

SAYFA

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	24-26
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	27-33
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	34
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	35
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	35-36
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37-40
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	41-44
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	45
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	46
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	46

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	47-60
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	61-69
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70-73
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	74-76
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	79-80
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	80
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	80

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	81

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	81
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	81

(Yetkili İmza / Kaşe)

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Fortis Bank A.Ş. (ileriki bölümlerde "Fortis" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır), Bakanlar Kurulu'nun 30 Mart 1964 tarihli 6/2874 sayılı izni ile her türlü bankacılık işlemi yapmak üzere 9 Nisan 1964 tarihinde kurulmuş ve 10 Mayıs 1964 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir ticaret bankasıdır.

11 Nisan 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın %89,34 oranındaki hisselerini elinde bulunduran ortakların ile yabancı sermayeli Fortis NV/SA arasında hisselerinin tamamının devri konusunda anlaşma sağlanmıştır. Banka'nın %89,34 oranındaki hisselerinin Fortis NV/SA'ye satışı gerekli tüm izinlerin alınmasını takiben 4 Temmuz 2005 itibarıyla tamamlanmıştır. Fortis NV/SA geriye kalan halka açık %10,7 oranındaki Banka hisselerinin alımıyla ilgili halka çağrı yapmış ve daha sonra İMKB'de yaptığı alımlar ile Fortis NV/SA sermaye payını %94,11'e çıkartmıştır.

Banka'nın 8 Kasım 2005 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında "Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş." olan unvanının "Fortis Bank A.Ş." olarak değiştirilmesine ve bu amaçla ana sözleşmenin 3. maddesinin izin verilen tadil tasarısı uyarınca tadil edilmesine karar verilmiştir. Bu karar İstanbul Ticaret Memurluğu'nda tescil ettirilmiş ve 24 Kasım 2005 tarih ve 6438 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan 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 2008 tarihi itibarıyla, Banka'nın hakim sermayedarı Fortis Bank NV/SA'dir.

FORTIS Grubu

12 Aralık 1990 günü Hollanda'da AMEV / VSB ile Belçika'daki AG Group Avrupa'nın en büyük finans kuruluşunu oluşturmak üzere bir antlaşma imzaladı. Yeni kuruluşa Latince 'sağlam', 'güçlü', 'kararlı' anlamına gelen Fortis adı verildi. Birleşmedeki her kuruluş kendi sektöründe lider durumundaydı; AG Group, Belçika sigorta sektöründe, AMEV Hollanda ve uluslararası sigorta pazarında, VSB Hollanda'da perakende pazarında başarılı bir mevduat bankasıydı.

Bankacılık faaliyetlerini banka satın alarak geliştiren Fortis, 1993 yılında Belçika'nın ASLK-CGER bankasında denetimi sağlayan oranda hisse aldı. 1997 yılında Hollanda'daki kurumsal bir banka olan MessPierson'ı alımı, Fortis'in özel, şirket ve yatırım bankacılık faaliyetlerini önemli ölçüde güçlendirdi ve çok sayıda varlık yönetimi müşterisine ulaşmasını sağladı. Son olarak, 1998 yılında Belçika'nın prestijli bankası Generale Bank'ı satın aldı. 2000 yılı itibarıyla, ASLK- CGER, Generale Bank, VSB Bank and MeesPierson (MeesPierson Özel Bankacılık hariç) bünyeye entegre edildi. Bugün hepsi Fortis Bank ismi altında faaliyet göstermektedir. Fortis ayrıca 2000 yılında Banque Generale du Luxembourg'daki sermaye kontrolü hissesinin %97,73'üne sahip oldu. 2001 senesinde, Fortis'i Benelüks bölgesinde en büyük sigorta şirketi konumuna taşıyan AMEV ASR birleşmesinin ardından, 2002 yılında Fortis Intertrust Group'u aldı.

Benelüks bölgesi dışında, Fortis'in 15 yıllık geçmişinde birçok ortak girişim ve işbirliği gerçekleşti. Avrupa'da, Fortis İspanya'nın en büyük bankalarından biri olan "La Caxia" ve Portekiz'in en büyük özel bankası olan Banco Comercial Portuques (BCP) ile ortaklıklar kuruldu. Son yıllarda Fortis Asya'da da ortaklıklar gerçekleştirdi: Malezya'nın en büyük finansal hizmetler grubu olan Maybank ile ortak bir şirket kurdu, China Insurance Group ile hayat sigortası ortaklığına imza attı ve Şangay'da Haitong Securities ile stratejik ortaklık gerçekleştirildi. Bunları 2004 yılında Muang Thai ile Tayland'da, 2005'te Portekiz'deki BCP ile yapılan ortaklıklar izledi.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

Fortis grubunun 1990'daki 2,5 Milyar Euro borsa değeri ve 20 bin çalışanı, 2007 yılında 40 Milyar Euro'ya ve 65 bine ulaştı. Hisseleri Amsterdam, Brüksel ve Lüksemburg Borsalarında işlem gören, ayrıca Amerika Birleşik Devletleri'nde ADR programına dahil olan Fortis, Belçika, Hollanda, Lüksemburg, Fransa, Almanya, İngiltere, Norveç, Yunanistan, Portekiz, Polonya, İspanya, İsviçre, İtalya gibi pek çok Avrupa ülkesinin yanı sıra, ABD, Çin, Meksika, Hong Kong, Japonya ve Brezilya gibi 50'den fazla ülkede hizmet vermektedir.

Son dönemde gerçekleşen ekonomik gelişmeler ile bağlantılı olarak Belçika, Hollanda ve Lüksemburg hükümetleri 29 Eylül 2008 tarihinde Banka'nın dahil olduğu Fortis Grubuna mali kaynak aktarma kararı aldıklarını açıklamışlardır. Bunun sonucunda her biri ayrı ayrı olmak üzere Belçika, Hollanda ve Lüksemburg devletleri sırasıyla Fortis Grubunun Belçika, Lüksemburg ve Hollanda operasyonlarında %49 oranında hisse sahibi olmuşlardır. Belçika Devleti, 29 Eylül 2008 tarihinde, 4,7 milyar Euro düzeyinde bir sermaye artırımı yolu ile, Fortis Türkiye'nin ana sermayedarı, Fortis Bank Belçika'nın %49,93 oranında hissesine sahip olmuştur.

5-6 Ekim 2008 tarihlerinde de, Belçika Devleti, 4,7 milyar Euro tutarında ikinci bir ödeme karşılığında, Fortis Bank Belçika'nın %50 hissesini daha satın almış; sonuç olarak, Belçika Devleti, Fortis Bank Belçika'nın %99,93 hissesinin sahibi konuma gelmiştir. Belçika Devleti, aynı tarihlerde, BNP Paribas ile, Fortis Bank Belçika'nın %74,94 hissesinin, bazı koşullara bağlı olmak üzere, BNP Paribas'ya satışını öngören bir protokol imzalamıştır. 5-6 Ekim 2008 tarihli bu işlemler, 11 Şubat 2009 tarihinde, Fortis Grubu Hissedarlar Genel Kurulu onayına sunulmuş ve Genel Kurul işlemlerin reddi yönünde karar vermiştir. Ancak, yürürlükte bulunan ilgili Belçika yasaları uyarınca, Belçika Devleti'nin %50 hisseyi satın alması ile ilgili işlemler, tamamen sonuçlandırılmış ve ödemesi de gerçekleştirilmiş olduğundan, geçerliliğini korumaktadır.

Belçika Devleti, BNP Paribas ve Fortis Holding, 6 Mart 2009 tarihinde, Fortis Türkiye'nin ana sermayedarı (%94,1) Fortis Bank Belçika'nın sahipliği konusunda, yeni bir anlaşmaya varmışlardır. Bu anlaşma, 6 Ekim 2008 tarihinde gerçekleştirilen, sonrasında ise 11 Şubat 2009 tarihinde Fortis Holding Hissedarlar Genel Kurul Toplantısı'nda reddedilen önceki anlaşmanın yerine geçmektedir.

Yeni anlaşma gereğince, Fortis Bank Belçika'nın %75'inin Belçika Devleti tarafından BNP Paribas'ya satılması, geride kalan %25 hisseyi de (tamamı Belçika Devleti'ne ait olan SFPI/FPIM şirketi aracılığı ile) Belçika Devleti'nin elinde bulundurmaya devam etmesi karara bağlanmıştır.

Ayrıca yeni anlaşma, Fortis Holding tarafından Fortis Sigortacılık Belçika'nın %25 hissesinin de Fortis Bank Belçika'ya satılmasını ve böylelikle bankasürans alanında Fortis Sigorta ve Fortis Bank arasındaki koordinasyonun güçlendirilmesini öngörmektedir.

Bu anlaşma, aynı zamanda, Fortis Bank Belçika'nın portföyündeki yapılandırılmış krediler ve başka bazı konular ile ilgili olarak tarafların sahip oldukları yükümlülükler hakkında da hükümler içermektedir. Yeni anlaşma, bu yılın Nisan ayı içerisinde, Fortis Holding Hissedarlar Genel Kurulu'nda onaya sunulacaktır. Fortis Holding Yönetim Kurulu, bu anlaşmayı çok güçlü bir şekilde desteklemektedir. Bu süreç içerisinde, Belçika Devleti Fortis Bank Belçika'nın %99,93 hissesinin sahibi olmaya devam etmektedir.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 açıklama:

Ünvanı	İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Başkanı:	Jozef Maria Alfons Clijsters	Yönetim Kurulu Başkanı
Yönetim Kurulu Üyeleri: (*)	Yvan L.A.M. De Cock	İcra Kurulu Başkanı, Genel Müdür ve Murahhas Üye
	Ahmet Selçuk Demiralp	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
	Christian Schaack	Üye
	Reginald G.A. De Gols	Üye
	Gökhan Mendi	Üye
	Marc P. R. H. Van Lerberghe	Üye
	Hakan Pekiner	Üye
Teftiş Kurulu Başkanı:	Halil Cantekin	Teftiş Kurulu Başkanı
Genel Müdür Yardımcıları:	Ali Rıza Kırval	Teknoloji ve Operasyonlar Yönetimi
	Başar Ordukaya	Kurumsal Bankacılık ve Kamu Finansmanı Grubu
	Ekin Özoran	Küresel Piyasalar (Hazine) Grubu
	Gökhan Özdil	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Krediler
	Metin Karabiber	Perakende Bankacılık Satış Grubu
	Ayşe Eratlı	İnsan Kaynakları Yönetimi
	Mehmet Alpaslan Özbey	Tüketici Finansmanı Grubu
	Tevfik Cem Ertem	Pazarlama ve Strateji Grubu
	Didier Albert Nicole Van Hecke	Risk Yönetimi
Genel Müdür Yardımcısı Yetkilerine haiz Hukuk Müşaviri:	Mehmet Yavuz Tezcan	Hukuk
Genel Müdür Yardımcısı Yetkilerine haiz Yönetici Direktör:	Erwin Eleonard Boon (**)	Proje ve İhracat Finansmanı
Denetim Komitesi Üyeleri:	Ahmet Selçuk Demiralp	Başkan
	Christian Schaack	Üye
	Jozef Maria Alfons Clijsters	Üye
Denetçiler:	Mehmet Özgen	Denetçi
	Eser Sevinç	Denetçi

(*) 13 Ocak 2009 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Didier Michel Louis Paul Beauvois Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış olup, Bankalar Kanunu'nun 27. Maddesi uyarınca 21 Ocak 2009 tarihinde Ticaret Mahkemesi huzurunda yemin etmiştir.

(**) Erwin Eleonard Boon, 31 Ocak 2009 tarihinde görevinden istifa etmiştir.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Fortis Bank NV/SA	988.169	%94,11	988.169	-

Belçika, Hollanda ve Lüksemburg hükümetleri 29 Eylül 2008 tarihinde Banka'nın dahil olduğu Fortis Grubuna mali kaynak aktarma kararı aldıklarını açıklamışlardır. Müteakip dönemde bu çerçevede gerçekleşen bir dizi hisse devri sonucunda Belçika devletinin Banka'nın ana hissedarı Fortis SA/NV'deki toplam hisse oranı %99,93'e ulaşmıştır. Bu hisselerin %75'lik bölümünün açıklanan anlaşma çerçevesinde BNP Paribas'ya devri Birinci Bölüm II no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

Banka kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın 16'sı Ticari, 1'i Kurumsal olmak üzere yurt çapında 299 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi (31 Aralık 2007: yurt çapında 267 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi) bulunmaktadır. 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 5.378 (31 Aralık 2007: 5.044) kişidir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e ve 22 Eylül 2007 tarihinde yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ Taslağı"na göre hazırlanmıştır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlüklülerin dışında tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIX no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın temel faaliyet alanı perakende bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, faiz oranı riski, döviz kuru riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda kârlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir. Banka'nın aktif-pasif yönetimi "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO")" tarafından Banka Üst Düzey Risk Komitesi'nce belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Bilanço dışı riskler genellikle forward, swap ve opsiyon işlemlerinden kaynaklanmaktadır. Söz konusu işlemler diğer enstrümanlardan daha farklı bir piyasa riski profiline sahiptir. Karşı taraf kredi riski ise normal plasman işlemlerine göre daha karmaşıktır ve bu nedenle özel olarak takip edilmektedir. Banka'nın bilanço dışı riskleri, Value-at-Risk ("VaR") hesaplamasına dahil edilmiş olup Risk Yönetimi Bölümü tarafından riskleri takip edilmektedir. Bunun yanında, ilgili pozisyonlar için kar merkezlerine risk temelli limitler uygulanmakta, bu sayede risk/pozisyon büyüklüğü dengesi sürekli takip edilmekte ve korunmaktadır.

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Para, sermaye ve mal piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında alınan pozisyonlar, 'alım-satım' pozisyonları altında değerlendirilmektedir. Bu piyasalarda yapılan işlemlerin yarattığı piyasa riski günlük olarak VaR değerleri ile izlenmekte, ayrıca stress test analizleri yoluyla ilgili piyasalardaki ani hareketlerin banka pozisyonları üzerindeki etkileri incelenmektedir. Alınan bütün pozisyonlar için, pozisyonların riskleri temelinde hesaplanan maksimum pozisyon haddi (limit) mevcuttur. Risk Yönetimi tarafından belirli aralıklarla revize edilen pozisyon limitlerinin aşılıp aşılmadığı bu bölüm tarafından takip edilir ve aşıldığı durumlarda, bu tip durumlar için ön görülen prosedürler uygulamaya alınır.

Kur riskinden korunma amaçlı olarak genellikle forward, swap ve opsiyon gibi bilanço dışı türev ürünlere başvurulmaktadır. Sözkonusu türev ürünlerin fiyat değişimleri günlük olarak ayrıca takip edilmekte ve gerekirse gerçekleştirilen hedge pozisyonlarda düzeltmeler yapılmaktadır. Değişik döviz cinsinden nakit akışlarının dengesi döviz swapları ile sağlanabilmektedir. Sabit ya da değişken faizli mevduattan kaynaklanan faiz oranı riski aktif-pasif yönetimi uygulamaları çerçevesinde vade uyumsuzluğunun hesaplanması yoluyla izlenmektedir.

Bilançodaki değişik kalemlerin vade uyumsuzluğuna etkileri duyarlılık analizi ile hesaplanmaktadır. Vade uyumsuzluğunun toplam bilanço üzerinde yarattığı risk total bir 'basis point value' rakamı ile ölçülmekte, ayrıca "sermaye durasyonu" olarak tanımlanan belli bir limitin aşılmaması sağlanmaktadır.

Yukarıda bahsedilen türev ürünlerin kullanımı dışında, piyasa volatilitesinin baz alındığı risk yönetimi teknikleri ile değişik döviz cinsindeki pozisyonların belli bir toplam risk değerinden fazlasını yaratmamaları hedeflenmektedir. Bu açıdan çapraz döviz pozisyonlarının yarattığı riskler de izlenebilmektedir.

Banka yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir.

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kar/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir. Gerçeğe uygun değer esasına göre muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemlerden yabancı para bağlı ortaklıklar ise gerçeğe uygun değerinin tespitinin yapıldığı günden TL'ye dönülmüş ve aktifte takip edilen tutar sabitlenmiştir.

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

Banka'nın 31 Aralık 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

Bağlı Ortaklıklar, Banka tarafından kontrol edilen işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'na göre muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş; gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olmasına, böyle ise, riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Riskten korunma amaçlı işlemlerde, Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkiyi, Banka'nın risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dökümante etmektedir. Ayrıca Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dökümante etmektedir.

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, etkin faiz oranı yöntemi kullanılan riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek gelir tablosuna yansıtılır.

Diğer taraftan bazı türev işlemler, ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. 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 gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Ticari Kâr/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir. Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri / gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve 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. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: "Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar".

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.

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ilk olarak kayda alınmalarında makul değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise TCMB'nin açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir.

Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal varlıklar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm IV no'lu dipnotta türev finansal varlıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

b. Kredi ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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 ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

c. 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 kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında alım satım olarak sınıflandırılmayan, kayıtlarda satılmaya hazır olarak gösterilmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlardan kazanılan faizler faiz geliri olarak gelir tablosuna 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.

d. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Kredi ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan borçlanma senetleri kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal varlıkların zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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 bulunması durumunda, Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39) prensipleri uygulamak suretiyle ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gider reeskontu hesaplanmaktadır.

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

XI. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLAR VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

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

Banka Yönetim Kurulu'nun 24 Temmuz 2008 tarihinde aldığı karar ile yurt dışında bulunan Bahreyn şubesinin tüm taahhütlerinin garanti edilmesi kaydıyla kapatılmasına karar verilmiştir. Kapatılma süreci raporlama tarihi olan 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla devam ettiğinden, ilgili şubenin faaliyetleri 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda durdurulan faaliyet olarak sınıflandırılmıştır.

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 31 Aralık 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri olan 5 yıllık sürede doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici giderler bulunmamaktadır.

Banka, muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Arazi ve arsalar için sınırsız ömürleri olması sebebi ile amortisman ayrılmamaktadır.

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	3-5 yıl
Diğer maddi duran varlıklar	3-10 yıl

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.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

31 Aralık 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. 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.

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:

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

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

b. Emeklilik Hakları:

Banka çalışanları 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan "Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı ("Emekli Sandığı")"nın üyesidir. Emekli Sandığı'nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı'nın 31 Aralık 2008 itibarıyla 5.312 çalışan ve 597 emekli (31 Aralık 2007 itibarıyla 4.997 çalışan ve 669 emekli) üyesi bulunmaktadır.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

19 Haziran 2008 tarihinde ana muhalefet partisi Yeni Kanun'un sandıkların SGK'ya devredilmesini de içeren bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne başvuruda bulunmuştur. Finansal tabloların yayımlandığı tarih itibarıyla bu konuda Anayasa Mahkemesi tarafından verilmiş bir karar bulunmamaktadır.

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yeni Kanun devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; yüzde 9,8 teknik faiz oranı kullanılarak, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır.

Yeni Kanun uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Bu çerçevede Emekli Sandığı'nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince aktüeryal değerlemesi yapılmıştır ve 31 Aralık 2008 tarihli bu değerleme raporuna göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Bankanın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Emekli Sandığı'nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Haziran 2006 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar 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 kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri 23 Temmuz 2006 tarihinden itibaren %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip 17 inci 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 kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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. Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle vergi miktarları değişebilir.

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

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün 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.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü 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 alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal varlıklara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın kullanmadığı yatırım indirimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Yoktur).

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. KÂR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr	144.671	150.080
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	1.050.000	948.135
Hisse Başına Kâr (1.000 nominal karşılığı TL tutarı ile gösterilmiştir)	**138**	**158**

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

XXVI. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXVII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları, ters repo alacakları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR:

31 Aralık 2008 tarihli konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 31 Aralık 2007 tarihli konsolide olmayan bilanço ve gelir tablosuna ilişkin bazı yeniden sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

XXIX. TÜRK LİRASI:

Türkiye Cumhuriyeti Devleti'nin Para Birimi Hakkındaki 5083 sayılı Kanun'un 1'inci maddesi ile 4 Nisan 2007 tarihli ve 2007/11963 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca, 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası ("YTL") ve Yeni Kuruş'ta ("Ykr") yer alan "Yeni" ibareleri kaldırılmıştır. Bir önceki para birimi olan YTL değerleri Türk Lirası'na ("TL") dönüştürülürken 1YTL, 1TL'ye ve 1YKr ise 1Kr'ye eşit tutulmaktadır.

Hukuki sonuç doğuran tüm yasa, mevzuat, idari ve hukuki işlem, mahkeme kararı, kıymetli evrak ve her türlü belgenin yanı sıra ödeme ve değişim araçlarında YTL'ye yapılan referanslar, yukarıda belirtilen dönüşüm oranı ileTL cinsinden yapılmış sayılmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak mali tablo ve dipnotları, karşılaştırma amacıyla kullanılacak olan önceki döneme ait tutarlar da dahil olmak üzere para birimi olarak "TL" üzerinden sunulmuştur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %14,78 (31 Aralık 2007: %14,00)'dir. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranın üzerindedir.

b. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

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

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde, risk ağırlıklı varlıklar ve gayrinakdi krediler ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmekte, ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer" ve yine ilgili mevzuat gereği "Operasyonel Risk" tutarı hesaplanmaktadır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	% 0	**% 10**	**% 20**	**% 50**	**% 100**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**3.437.779**	**-**	**345.417**	**2.520.300**	**4.907.115**	**27.563**	**159**
Nakit Değerler	125.459	-	1.279	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	149.113	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	333.702	-	30.637	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	400.000	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	38.751	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	551.796	-	-	-	-	-	-
Krediler	217.759	-	10.364	2.386.862	4.135.765	27.563	159
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	96.823	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.487.154	-	-	-	8.561	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	284.066	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	65.750	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	114.113	-	72	133.438	200.772	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Ed. Ort. (Net)	-	-	-	-	161.823	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	197.953	-	-
Diğer Aktifler	69.568	-	-	-	9.031	-	-
Nazım Kalemler	**56.271**	**-**	**338.727**	**101.763**	**2.700.070**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	56.271	-	131.382	101.763	2.677.166	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	207.345	-	22.904	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**3.494.050**	**-**	**684.144**	**2.622.063**	**7.607.185**	**27.563**	**159**

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Aralık 2008	**31 Aralık 2007**
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	9.096.709	7.731.897
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	1.629.063	2.140.063
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	1.307.146	1.169.875
Özkaynak	1.778.332	1.545.755
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	14,78	14,00

(Yetkili İmza / Kaşe)

BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1.050.000	1.000.000
Nominal Sermaye	1.050.000	1.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	199.335	199.335
Hisse Senedi İhraç Primleri	408	408
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	38.055	30.551
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	38.055	30.551
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	
Olağanüstü Yedekler	318.724	235.001
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	318.724	235.001
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düz. Farkı	-	-
Kâr	162.029	167.438
Net Dönem Kârı	144.671	150.080
Geçmiş Yıllar Kârı	17.358	17.358
Muhtemel Risk. İçin Ayrılan Serb. Karş. Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	10.239	1.386
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 (-)	-	86.568
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	23.077	11.369
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	13.505	12.600
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**1.778.790**	**1.634.119**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	57.601	38.927
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	527	487
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	7.662	6.646
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	10.015	2.762
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(2.353)	3.884
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)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**65.790**	**46.060**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**1.844.580**	**1.680.179**

(Yetkili İmza / Kaşe)

BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER (*)	**66.248**	**134.424**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	29.638	23.884
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	28	3
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	**1.778.332**	**1.545.755**

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in geçici 1. maddesi uyarınca; ana sermaye içinde indirim kalemi olarak gösterilen "Özel maliyet bedelleri", "Peşin ödenmiş giderler", "Maddi olmayan duran varlıklar", "Ertelenmiş vergi aktifi tutarının ana sermayenin yüzde onunu aşan kısmı", 1 Ocak 2009 tarihine kadar sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınmaktadır."

BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Banka'da risk limitleri Bankalar Kanunu'nun ve yasal mevzuatların belirlediği kurallar dahilinde Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu'nca devredilmiş yetkiler çerçevesinde Kredi Komitesi, Genel Müdür, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Krediler Grubu, Ticari Merkezler, Bölge Müdürlükleri ve Şubeler tarafından belirlenmektedir. Kredi limit tahsisi müşterilerin mali bünyeleri, moraliteleri, istihbaratları, kredi ihtiyaçları, Banka'nın kredilendirme politikaları ve ekonomik konjonktür dikkate alınarak gerçekleştirilmektedir. Bankalar Kanunu Madde 54'de belirtilen sınırlara uyum ile birlikte büyük kredi sınırına girebilecek nitelikte ve yeterlilikte kredi borçluları ve/veya kredi borçluları grupları için üst kredi limitleri tanımlanmakta ve bu kapsamda çalışılmaktadır. Ayrıca kredi limiti tahsis edilmiş müşterilerin kredi değerlilikleri düzenli olarak izlenmekte ve kredi limit tahsisleri düzenli olarak güncellenmektedir.

Banka'nın kredi riski borçlu ve borçlular grubu için; Türk Lirası/Yabancı Para, Nakit/Gayrinakit, Kulvar (Kurumsal, Ticari, KOBİ, Bireysel), verildiği yer (Banka/Diğer Mali İştirakler), sektör, vade, rating, yoğunlaşma ve kredi türü olarak haftalık olarak izlenmekte ve aylık dönemlerde de Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Günlük olarak gerçekleşen nakit ve gayrinakdi kredi işlemleri belli sınırlar ile bölünmüş (firmanın kredi ratingi, kredi türü, vadesi, kullanım amacı ile bağlantılı olarak) yetki organlarınca onaylanarak yapılmaktadır. Kontrol ve izleme faaliyetleri hem yerinde hem de uzaktan denetim faaliyetleri ile sürdürülmektedir.

Kredili müşterilerinin kredi değerlilikleri periyodik olarak izlenmekte, izlemenin sonuçlarına göre de müspet veya menfi yönde revize edilmektedir. Yapılan incelemelerin sonuçları kredi tahsis onay yetki makamları ile paylaşılmaktadır.

Kredi tahsisi ve izlemesi gerekli dökümanlar sağlanarak gerçekleştirilmekte, krediler tahsis aşamasında yapılan incelemeler sonucunda çıkan müşteri kredibilitesine göre teminat koşulları belirlenmekte ve krediler teminatlandırılmaktadır. İzleme faaliyetleri kapsamında firmada ilavece teminatlandırılmaya gidilmesi gerekiyor ise bu da gerçekleştirilmektedir. Alınan teminatlarda özellikle likidite imkanı yüksek tutulmaya çalışılmaktadır.

Bankada kredi riskinin sayısallaştırılmasına yönelik çalışmalar tüm hızıyla devam etmektedir. Bu kapsamda 2008 yılında kurumsal ve ticari müşterilerin tamamına yakını derecelendirilmiştir. Derecelendirilmiş KOBİ portföy büyüklüğü de artmaya devam etmektedir. Tüketici kredilerinde skorkart uygulamalarının kapsamını genişletmeye yönelik çalışmalar sürdürülmektedir. Beklenen kayıp hesabı için gerekli tüm risk parametreleri sürdürülen modelleme çalışmaları kapsamındadır. Üretilmiş risk parametreleri ve benchmark değerler kullanılarak yurtdışı merkezimiz ile ortaklaşa ekonomik sermaye hesaplamaları da gerçekleştirilmektedir. Kaydedilen bu ilerlemelerin sonucunda kredi portföyleri üzerinde stres test uygulamalarına başlanmış olup, en iyi uygulamalar kapsamında çalışmalara halen devam edilmektedir.

b. Banka'da vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi uygulamaları, bilançoyu hedge etme amacı yanısıra müşteriler ile de gerçekleştirilmektedir. Bu çerçevede, bu tür araçlar üzerinden yaratılan piyasa, kredi ve karşıtaraf riskleri sistemsel olarak takip edilebilmekte, teminat yönetimi uygulamaları (günlük değerleme, teminat çağrısı) dahilinde aktif olarak yönetilmektedir.

c. Gerekli görülen hallerde, Banka'nın kredi ve piyasa riski yaratan türev ürünlere ilişkin sözleşmelerle belirlenmiş haklarını kullanması ve edimlerini yerine getirmesi yoluyla risklerini yönetmesi/azaltması mümkündür.

BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Tazmin edilen gayrinakdi kredi riski taşınan müşterilerin bütün riskleri 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"'te belirlendiği şekilde ilgili gruba alınmakta ve özel karşılık ayrılmaktadır.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler tüm kredi alacağı tahsil edilene kadar ilgili grubunda izlenmektedir. Kredi alacağının tamamen sorunsuz tasfiyesine kadar da aynı doğrultuda yakın izleme devam etmektedir.

Uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı malumdur. Uzun vadeli olarak kullandırılan krediler, buna uygun kredibiliteye sahip firmalara ve bu riske uygun teminatlandırılma yapısı ile kredilendirilme gerçekleştirilmektedir.

e. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu Bankacılık faaliyetleri kapsamında kredilendirilen müşterileri kredibilite olarak yüksek kredibiliteye sahip, seçilmiş sınırlı sayıda müşteriler olmasına özel önem gösterilmektedir. Yurtdışı bankacılık faaliyetlerinde kredilendirilen müşterilerde Banka Krediler Politikası ile aynı doğrultuda ve aynı merkezden izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Alınan kredi riskinde ülkenin ekonomik koşulları da aynen dikkate alınmakta, riskin minimize edilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır.

Banka yurtdışında kurulu şube ve bağlı ortaklıkları aracılığı ile genellikle Türkiye'de yerleşik şirketlere kredi vermektedir. Dolayısıyla, yurtdışı şube ve bağlı ortaklıklar tarafından kullandırılan krediler ülke riski analizi açısından Banka'nın kullandırdığı krediler ile beraber değerlendirilmektedir.

f. Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla %19 (31 Aralık 2007: %22)'unu oluşturmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla %72 (31 Aralık 2007: %63)'sini oluşturmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla %10 (31 Aralık 2007: %17)'unu oluşturmaktadır.

g. Banka 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda 57.601TL (31 Aralık 2007: 38.927TL) tutarında genel karşılık ayırmıştır.

BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

h. Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu aşağıda yer almaktadır.

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler *		Diğer Krediler **		Bilanço Dışı Kalemler	
	31 Aralık 2008	**31 Aralık 2007**	**31 Aralık 2008**	**31 Aralık 2007**	**31 Aralık 2008**	**31 Aralık 2007**	**31 Aralık 2008**	**31 Aralık 2007**	**31 Aralık 2008**	**31 Aralık 2007**
Kullanıcılara göre kredi dağılımı:										
Özel Sektör	4.146.102	3.509.916	54.335	59.968	-	6.450	76.778	169.996	3.190.111	2.496.286
Kamu Sektörü	2.140	-	-	-	2.218.103	2.814.956	-	-	60.525	119.282
Bankalar	-	-	485.468	205.362	-	-	-	-	6.853.268	3.999.576
Bireysel Müşteriler	2.953.513	1.918.004	-	-	-	-	-	-	3.458.609	3.111.724
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	10.155	13.065	161.823	145.706	-	-
Toplam	**7.101.755**	**5.427.920**	**539.803**	**265.330**	**2.228.258**	**2.834.471**	**238.601**	**315.702**	**13.562.513**	**9.726.868**
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:										
Yurtiçi	7.081.818	5.409.408	61.453	105.730	2.226.147	2.834.471	103.901	212.433	7.376.693	6.611.143
Avrupa Birliği Ülkeleri	3.070	4.259	419.779	142.974	1.594	-	129.486	103.269	6.101.791	3.039.939
OECD Ülkeleri***	-	-	4.772	7.510	-	-	-	-	3.295	12.093
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	64	-	-	-	-	461	22.977
ABD, Kanada	9.108	7.101	6.277	8.832	517	-	5.214	-	41.050	16.769
Diğer Ülkeler	7.759	7.152	47.522	220	-	-	-	-	39.223	23.947
Toplam	**7.101.755**	**5.427.920**	**539.803**	**265.330**	**2.228.258**	**2.834.471**	**238.601**	**315.702**	**13.562.513**	**9.726.868**

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

(**) THP'de ilk üç sütununda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

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

BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

i. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr (***)
31 Aralık 2008					
Yurtiçi	10.846.970	6.584.284	2.841.018	201.201	148.118
Avrupa Birliği Ülkeleri	619.337	3.518.459	199.521	-	-
OECD Ülkeleri (*)	4.772	-	3.295	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	330	325	461	-	(3.447)
ABD, Kanada	25.212	6.849	4.816	-	-
Diğer Ülkeler	55.281	-	39.223	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-		161.823	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	**11.551.902**	**10.109.917**	**3.088.334**	**363.024**	**144.671**
31 Aralık 2007					
Yurtiçi	9.153.979	6.436.999	3.094.544	190.452	149.058
Avrupa Birliği Ülkeleri	306.748	1.586.917	45.003	-	-
OECD Ülkeleri (*)	7.897	6	2.777	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	64	-	2.977	-	1.022
ABD, Kanada	16.072	127.372	3.954	-	-
Diğer Ülkeler	7.372	27.620	23.948	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-	145.706	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	**9.492.132**	**8.178.914**	**3.173.203**	**336.158**	**150.080**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Coğrafi bölgelere göre ayrıştırılamamıştır.

j. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	31 Aralık 2008				31 Aralık 2007			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**68.778**	**1,21**	**32.867**	**2,30**	**44.232**	**1,03**	**28.510**	**2,31**
Çiftçilik ve Hayvancılık	63.860	1,12	22.035	1,54	40.303	0,94	26.184	2,12
Ormancılık	2.208	0,04	-	-	960	0,02	-	-
Balıkçılık	2.710	0,05	10.832	0,76	2.969	0,07	2.326	0,19
Sanayi	**1.037.351**	**18,17**	**1.012.271**	**70,58**	**1.084.169**	**25,36**	**854.913**	**69,28**
Madencilik ve Taşocakçılığı	69.133	1,21	26.288	1,83	7.880	0,18	5.597	0,45
İmalat Sanayi	956.547	16,76	965.095	67,29	1.066.265	24,95	843.459	68,36
Elektrik, Gaz, Su	11.671	0,20	20.888	1,46	10.024	0,23	5.857	0,47
İnşaat	**316.650**	**5,55**	**58.437**	**4,07**	**171.922**	**4,02**	**54.732**	**4,44**
Hizmetler	**1.099.731**	**19,27**	**294.237**	**20,51**	**692.429**	**16,20**	**270.258**	**21,90**
Toptan ve Perakende Ticaret	526.632	9,23	65.830	4,59	168.181	3,94	82.798	6,71
Otel ve Lokanta Hizmetleri	68.804	1,21	39.791	2,77	49.760	1,16	38.609	3,13
Ulaştırma ve Haberleşme	113.506	1,99	50.465	3,52	120.299	2,81	45.778	3,71
Mali Kuruluşlar	25.888	0,45	80.797	5,63	59.162	1,38	41.011	3,32
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	32.733	0,57	11.890	0,83	10.906	0,26	13.746	1,11
Serbest Meslek Hizmetleri	293.482	5,14	44.703	3,12	257.470	6,02	47.442	3,85
Eğitim Hizmetleri	7.531	0,13	-	-	5.011	0,12	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	31.155	0,55	761	0,05	21.640	0,51	874	0,07
Diğer	**3.184.478**	**55,80**	**36.455**	**2,54**	**2.280.830**	**53,39**	**25.403**	**2,07**
Toplam	**5.706.988**	**100**	**1.434.267**	**100**	**4.273.582**	**100**	**1.233.816**	**100**

BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

k. Müşterilere verilen kredi ve avanslar:

Cari Dönem - 31 Aralık 2008	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	4.008.408	2.066.250	672.069	6.746.727
Yakın İzlemedeki Krediler	207.158	141.324	46.046	394.528
Takipteki Krediler	174.127	69.850	145.320	389.297
Brüt Krediler Toplamı	**4.389.693**	**2.277.424**	**863.435**	**7.530.552**
Özel Karşılık (*)	145.028	31.516	131.108	307.652
Net Krediler Toplamı	**4.244.665**	**2.245.908**	**732.327**	**7.222.900**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2007	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	3.540.939	1.224.889	602.644	5.368.472
Yakın İzlemedeki Krediler	27.888	74.100	36.938	138.926
Takipteki Krediler	102.017	21.701	118.305	242.023
Brüt Krediler Toplamı	**3.670.844**	**1.320.690**	**757.887**	**5.749.421**
Özel Karşılık (*)	91.696	16.786	118.304	226.786
Net Krediler Toplamı	**3.579.148**	**1.303.904**	**639.583**	**5.522.635**

(*) Takipteki nakdi krediler için ayrılan özel karşılık ile yakın izlemedeki nakdi krediler için ayrılan 15.178TL (31 Aralık 2007: 5.458TL) tutarındaki karşılığı içermektedir.

l. Teminatların gerçeğe uygun değeri (müşterilere verilen kredi ve avanslar):

Cari Dönem - 31 Aralık 2008	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	106.013	93.417	-	199.430
Takipteki Krediler	33.430	32.995	-	66.425
Brüt Krediler Toplamı	**139.443**	**126.412**	**-**	**265.855**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2007	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	14.944	56.907	-	71.851
Takipteki Krediler	13.464	13.719	-	27.183
Brüt Krediler Toplamı	**28.408**	**70.626**	**-**	**99.034**

Yakın izlemedeki ve takipteki kredilerin teminatları:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Konut	221.610	79.146
Oto	36.215	18.885
Nakit	6.508	1.003
Diğer	1.522	-
Toplam	**265.855**	**99.034**

m. Karşılık hareket tablosu (müşterilere verilen kredi ve avanslar):

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2008	**91.696**	**16.786**	**118.304**	**226.786**
Dönem içinde ayrılan	92.558	50.794	49.277	192.629
Dönem içinde iptal edilen (-)	38.371	36.064	28.745	103.180
Aktiften silinen (-)	855	-	7.728	8.583
31 Aralık 2008	**145.028**	**31.516**	**131.108**	**307.652**

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2007	**69.298**	**8.131**	**96.861**	**174.290**
Dönem içinde ayrılan	45.035	19.396	29.669	94.100
Dönem içinde iptal edilen (-)	22.434	10.741	8.226	41.401
Aktiften silinen (-)	203	-	-	203
31 Aralık 2007	**91.696**	**16.786**	**118.304**	**226.786**

BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

n. Derecelendirme:

Bankada, müşteri risk segmentlerine göre istatistiksel, nedensel ve hibrid derecelendirme modellerinin yanısıra uzman değerlendirme sistemleri de kullanılmaktadır. 2008 yılında kurumsal ve ticari müşteri portföyünün tamamına yakını derecelendirilmiştir. KOBİ müşterilerinin derecelendirilmesine yönelik çalışmalar yılın son çeyreği itibarıyla hız kazanmış olup derecelendirilmiş portföy oranı artmaya devam etmektedir. Hedeflenen derecelendirilmiş portföy oranına 2009 yılında ulaşılması planlanmaktadır. Kredi dereceleri 1 ile 17 arasında canlı kredi derecelendirme sınıflarının yer aldığı Fortis Ana Derecelendirme Skalası (Fortis Masterscale; FMS) çerçevesinde değerlendirilmektedir. Söz konusu dereceler kredi politikası, yetki delegasyonu, kredi izleme, fiyatlama gibi faaliyetlerde de aktif bir şekilde kullanılmaktadır. Bankada, tüketici kredileri için karar destek sistemleri olarak kullanılan skorkart uygulamaları da mevcut olup kapsam dahilindeki portföylerin artırılmasına yönelik çalışmalar devam etmektedir.

Perakende kredilerinin ve KOBİ müşterilerinin derecelendirilmesi çalışmalarına devam edildiği ve kredi reeskontları kredi derecelerinin üzerine ilave edilmediği için toplam kredi portföyünün %66 (31 Aralık 2007: %59) oranına denk gelen 4.698.115TL (31 Aralık 2007: 3.259.798TL) tutarındaki kredi aşağıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Yüksek Kredi Kalitesi	%53	%33
Ortalama Üstü Kredi Kalitesi	%28	%38
Ortalama Kredi Kalitesi	%11	%14
Ortalama Altı Kredi Kalitesi	%4	%6
Derecelendirilmemiş	%4	%9

o. Standart portföyde veya yakın izlemede olan kredi ve avansların detayları:

Cari Dönem - 31 Aralık 2008	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	145.255	244.153	123.673	513.081
30-60 gün arası gecikmeli	63.896	101.627	35.120	200.643
60-90 gün arası gecikmeli	40.535	39.697	10.926	91.158
Toplam	**249.686**	**385.477**	**169.719**	**804.882**

Cari Dönem - 31 Aralık 2007	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	41.554	144.192	85.020	270.766
30-60 gün arası gecikmeli	18.929	51.481	28.817	99.227
60-90 gün arası gecikmeli	8.114	22.619	8.121	38.854
Toplam	**68.597**	**218.292**	**121.958**	**408.847**

(Yetkili İmza / Kaşe)

BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

p. Kredi riskine maruz tutara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Kredi riskine maruz kalan bilanço kalemleri:	**10.108.417**	**8.843.423**
Bankalara verilen kredi ve avanslar	510.165	265.330
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	7.034.570	5.407.225
- Kredi Kartları	718.115	639.582
- Tüketici	2.207.574	1.298.989
- Kurumsal	4.108.881	3.468.654
Donuk Alacaklar (Net)	96.823	20.695
Alım satım amaçlı varlıklar	343.763	865.648
- Borçlanma Senetleri	342.169	865.263
- Diğer Menkul Değerler	-	385
- Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	1.594	-
Satılmaya Hazır menkul kıymetler	1.586.784	1.655.413
- Borçlanma Senetleri	1.575.536	1.637.050
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	8.561	13.065
- Diğer Menkul Değerler	2.687	5.298
Vadeye Kadar elde tutulacak menkul kıymetler	297.711	313.410
- Borçlanma Senetleri	297.711	307.345
- Diğer Menkul Değerler	-	6.065
Diğer varlıklar	238.601	315.702
Kredi riskine maruz kalan nazım hesap kalemleri:	**13.562.513**	**9.726.868**
Garanti ve kefaletler	3.088.334	3.173.203
Taahhütler	3.451.733	3.072.545
Türev finansal araçlar	7.022.446	3.481.120
Toplam	**23.670.930**	**18.570.291**

BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Banka'nın finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu açıklanır:

Banka, piyasa riskini piyasa fiyatları ve faiz, kur ve hisse senedi gibi piyasa parametrelerindeki değişiklikler sonucu portföy değerindeki oynamalar olarak tanımlamaktadır. Piyasa riskinin ölçümü ve yönetimi Banka için büyük önem arz etmektedir.

Bağımsız Risk Yönetimi Bölümü tarafından gerçekleştirilen finansal risk yönetimi konusundaki çalışmalar Banka Yönetim Kurulu tarafından yakından takip edilmekte ve gerekli önlemler ivedilikle alınmaktadır. Her türlü limit kararı Aktif Pasif Komitesi tarafından onaylanmakta ve limitler bu komite tarafından aylık olarak takip edilmektedir. Piyasa riski yönetimi konusundaki çalışmalar iki kulvarda sürdürülmektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu raporlama paketlerine uygun şekilde Haftalık Kur Riski Raporu ve Aylık Piyasa Riski raporları hazırlanmaktadır.

Piyasa riskinin ölçülmesi ve yönetilmesinde kullanılan ikinci yöntem iç model kullanımıdır. İç modelle hesaplanan riske maruz değer, belirli bir dönem, belirli bir güven düzeyi ve bazı parametrelerle ifade edilen normal piyasa koşullarında bir portföyde meydana gelebilecek potansiyel zarar olarak tanımlanmaktadır. Banka'nın kullandığı iç model henüz Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına sunulmamıştır. İç model kullanılarak hazırlanan günlük riske maruz değer raporu yönetim birimleriyle paylaşılmakta ve günlük olarak değerlendirilmektedir. İç modelle hesaplanan riske maruz değer, alım-satım portföyü türev ürünler pozisyon limitleri ve risk büyüklüklerinin tespitinde de kullanılmaktadır. Türev ürünlerin risk takibinde piyasa volatilitesini gözönüne alan vega limitleri uygulamakta, pozisyon tutarları delta-eşdeğer olarak izlenmektedir. Söz konusu limitler Banka stratejisi ve piyasa koşulları gözönüne alınarak güncellenmektedir. Ayrıca bu günlük raporda senaryo analizlerine ve stress testlerine de yer verilmektedir. Stress testlerinde piyasa parametreleri üzerinde belirlenen oranlarda değişimler uygulanmakta ve bu değişimlerin mevcut portföy üzerindeki etkisi gözlenmektedir. Senaryo analizlerinde ise geçmiş dönemlerde yaşanan finansal krizlerin piyasa parametreleri üzerindeki etkileri mevcut portföye yansıtılmakta olup, bu sayede benzer bir hareket olduğunda mevcut portföyün nasıl etkileneceği gözlenmekte ve raporlanmaktadır.

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	41.184
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	457
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	88.684
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	130.325
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**1.629.063**

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

	31 Aralık 2008			**31 Aralık 2007**		
	Ortalama	**En Yüksek**	**En Düşük**	**Ortalama**	**En Yüksek**	**En Düşük**
Faiz Oranı Riski	37.951	52.310	34.583	29.567	40.157	21.482
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	82.931	139.297	65.932	125.830	133.165	118.776
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	**120.882**	**191.607**	**100.515**	**155.397**	**173.322**	**140.258**

BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren dördüncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2007, 2006 ve 2005 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 1.307.146TL olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 104.572TL'dir.

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Yabancı para aktif veya pasife sahip olma durumunda ortaya çıkan kur riski bir çok kurumda olduğu gibi Banka için de mevcuttur. Kur hareketlerinden kaynaklanacak etkileri tahmin etmek amacıyla piyasa volatilitesi izlenmekte, stres testleri yardımı ile belirli kur hareketlerinin bilanço üzerindeki kar/zarar etkisi gözlenmekte, senaryolar yardımı ile en kötü durumlarda oluşabilecek zararlar tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Ayrıca günlük olarak hazırlanan piyasa riski raporu ile bir gün içerisinde oluşacak kur hareketlerinin mevcut durum üzerindeki etkisi tahmin edilmekte ve değerlendirilmek üzere üst yönetime sunulmaktadır. Bunun yanında trade amaçlı alınan pozisyonlar için belirlenen limitler hem spot hem de türev ürünler için risklilik açısından günlük olarak kontrol edilmektedir.

Gerek yurtiçi gerekse yurtdışı piyasalarda mevcut olan türev enstrümanlar gerektiğinde kur riskinden korunmak amaçlı kullanılmaktadır. Alınması kabul edilen riskler istenen seviyeyi aştığında başvurulan bu yöntemle piyasalarda oluşacak kur hareketlerine karşı tam bir korunma sağlanmaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası :

Gerek günlük riske maruz değer ("VaR") raporları, gerekse belirli periyotlarda yapılan stres testleri ve senaryo analizleri ile maruz kalınan riskler belirlenmeye çalışılmaktır. Yabancı para riski de bu çerçevede gözönüne alınmakta ve belirlenen limitler dahilinde tutulup tutulmadığı izlenmektedir.

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

	Euro		ABD $		100 Yen	
	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
31 Aralık 2008/31 Aralık 2007 Günü Döviz Alış Kuru	**2,1170TL**	**1,7060TL**	**1,5218TL**	**1,1650TL**	**1,6764TL**	**1,0422TL**
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,1424TL	1,7126TL	1,5150TL	1,1650TL	1,6792TL	1,0296TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,1465TL	1,7061TL	1,5100TL	1,1710TL	1,6735TL	1,0250TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,1081TL	1,7009TL	1,5000TL	1,1730TL	1,6549TL	1,0277TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,1068TL	1,6908TL	1,5000TL	1,1750TL	1,6433TL	1,0293TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,1142TL	1,6932TL	1,5100TL	1,1750TL	1,6678TL	1,0289TL

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

	Euro		ABD $		100 Yen	
	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Aritmetik ortalama–30 günlük	2,0758TL	1,7070TL	1,5331TL	1,1726TL	1,6857TL	1,0420TL

BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	ABD $	Yen	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2008					
Varlıklar					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	484.300	37.829	197	2.861	525.187
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	171.082	166.121	4.363	3.911	345.477
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net)	68.241	150.766	550	3.974	223.531
Para Piyasalarından Alacaklar	26.279	12.532	-	-	38.811
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	173.566	257.568	-	2.688	433.822
Krediler	708.117	1.327.676	338.681	225.349	2.599.823
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Ed. Ortaklıklar	116.840	-	-	-	116.840
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	23.580	126.242	-	-	149.822
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	11.982	9.584	13	76	21.655
Toplam Varlıklar	**1.783.987**	**2.088.318**	**343.804**	**238.859**	**4.454.968**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	134.765	39.804	-	5.991	180.560
Döviz Tevdiat Hesabı	633.325	1.396.299	2.853	36.635	2.069.112
Para Piyasalarına Borçlar	28.791	240.000	-	-	268.791
Alınan Krediler	1.598.389	1.041.283	1.600	537	2.641.809
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6.136	36.563	76	157	42.932
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	4.772	72.558	44.925	11.279	133.534
Toplam Yükümlülükler	**2.406.178**	**2.826.507**	**49.454**	**54.599**	**5.336.738**
Net Bilanço Pozisyonu	**(622.191)**	**(738.189)**	**294.350**	**184.260**	**(881.770)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**709.867**	**638.541**	**(339.550)**	**(196.491)**	**812.367**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.688.877	2.905.941	15.099	77.611	4.687.528
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	979.010	2.267.400	354.649	274.102	3.875.161
Gayrinakdi Krediler	881.088	1.367.688	116.930	81.531	2.447.237
31 Aralık 2007					
Toplam Varlıklar	1.550.293	1.808.969	19.097	108.879	3.487.238
Toplam Yükümlülükler	1.994.161	1.897.106	4.401	26.264	3.921.932
Net Bilanço Pozisyonu	**(443.868)**	**(88.137)**	**14.696**	**82.615**	**(434.694)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**469.150**	**5.485**	**(14.449)**	**(77.736)**	**382.450**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	677.233	1.239.034	21.026	8.644	1.945.937
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	208.083	1.233.549	35.475	86.380	1.563.487
Gayrinakdi Krediler	838.714	1.576.398	26.544	66.101	2.507.757

Yukarıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmakta ancak yabancı para genel karşılıklar dikkate alınmamaktadır. Bu nedenle yukarıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında dövize endeksli kredilerden kaynaklanan 1.165.387TL (31 Aralık 2007: 556.335TL) ve yukarıdaki tabloda gösterilen yabancı para pasif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para pasif toplamı arasında yabancı para genel karşılıklardan kaynaklanan 15.428TL (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır) tutarında fark bulunmaktadır.

BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Kur riskinde olduğu gibi varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan faiz riski de riske maruz değer hesaplamaları ile periyodik olarak kontrol edilmektedir. Olası faiz değişimlerinin etkileri incelenmekte ve doğabilecek zararlar önceden tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Bu amaçla bilançonun vade uyumsuzluğuna yönelik duyarlılık ve VaR analizleri yürütülmektedir. Bilançodaki yapısal faiz riskleri ALCO tarafından belirlenmiş olan limitler dahilinde yönetilmektedir. Bu açıdan özellikle "sermayenin durasyonu" olarak ölçülen vade uyumsuzluğu kullanılmaktadır.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların gerek pozisyonlar gerekse nakit akışı üzerindeki etkileri izlenmekte, yapılan simülasyonlar ile çeşitli alternatiflerin sonuçları tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Ayrıca geçmiş veriler kullanılarak faiz oranları üzerinde tahminler yapılmakta ve olası hareketlerin sonuçları tahmin edilmektedir. Faiz oranı riskinin yönetiminde türev ürünler sıkça kullanılmaktadır. Özellikle uzun vadeli TL kredilerin mevduat ile fonlanmasının yarattığı faiz riskinin yönetiminde türev ürünler ön plana çıkmaktadır. Bu kredilerin doğurduğu durasyon ve konveksite riskleri hedge edilmektedir.

Cari dönem içinde karşılaşılan faiz oranı riskine karşı gerektiğinde türev ürünler kullanılarak önlemler alınmaktadır. Faiz oranlarındaki değişimler doğrudan net gelir ve özkaynak beklentileri üzerinde etkili olacağı bilindiğinden, bu etkiler saptanmaya çalışılmakta ve alınan pozisyonlar yardımıyla istenilen sonuçlara ulaşılması amaçlanmaktadır. Bunun yanında Banka'nın çalışmalarını sürdürdüğü ve önümüzdeki dönemde daha da yoğunlaşacağı konu, Banka'nın piyasa riski dışında doğası gereği karşılaştığı diğer tüm riskleri (Kredi, Karşıtaraf, Operasyonel, Repütasyon, Faaliyet riski) her bir bilanço kalemi bazında ayrıştırmak, ve bu riskleri uygun yöntemlerle sayısallaştırarak banka ürün ve hizmetlerinden yarattığı gelirlere dahil etmek olacaktır. Bu kapsamda yukarda belirtilen bazı risk grupları özelince çalışmalar sürdürülmektedir. Önümüzdeki dönemde Banka'nın temel hedefi, Banka performansını, bilanço kalemi bazında hesaplanan 'Risk Temelli Sermaye Başına Yaratılan Riski Ayarlanmış Getiri' (RARORAC) temelinde ölçmek, ve Banka stratejilerini bu rasyo temelinde şekillendirmek olacaktır. RARORAC üzerine inşa edilecek yeni banka stratejilerinin gelecek dönemlerde Banka net gelir ve özkaynaklarına olumlu yönde katkısı olması beklenmektedir.

BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

a. Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

31 Aralık 2008	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	260.930	-	-	-	-	575.142	836.072
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	186.390	2.042	30.694	-	-	145.543	364.669
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	104.222	43.364	179.654	182.639	98.872	1.594	610.345
Para Piyasalarından Alacaklar	438.978	-	-	-	-	-	438.978
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	144.547	600.830	433.935	272.365	123.859	11.248	1.586.784
Krediler	2.262.253	819.255	945.940	2.131.523	934.960	144.147	7.238.078
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar (Net)	-	106.500	-	167.142	24.069	-	297.711
Diğer Varlıklar	37.396	813	731	349	-	503.000	542.289
Toplam Varlıklar	**3.434.716**	**1.572.804**	**1.590.954**	**2.754.018**	**1.181.760**	**1.380.674**	**11.914.926**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	147.048	3.474	8.846	-	-	32.801	192.169
Diğer Mevduat	4.039.882	511.799	59.121	35	-	657.667	5.268.504
Para Piyasalarına Borçlar	274.953	-	12.147	-	-	-	287.100
Muhtelif Borçlar	336.142	-	-	-	-	1.578	337.720
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	995.091	305.996	255.498	1.687.222	53.816	-	3.297.623
Diğer Yükümlülükler	182.824	60.447	60.215	142.930	6.682	273.703	726.801
Toplam Yükümlülükler	**5.975.940**	**881.716**	**395.827**	**1.830.187**	**60.498**	**965.749**	**10.109.917**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	691.088	1.195.127	923.831	1.121.262	414.925	4.346.233
Bilançodaki Kısa Pozisyon	2.541.224	-	-	-	-	-	2.541.224
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	320.035	852.172	-	-	-	-	1.172.207
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	239.647	577.149	10.000	-	826.796
Toplam Pozisyon	**(2.221.189)**	**1.543.260**	**955.480**	**346.682**	**1.111.262**	**414.925**	**2.150.420**

Faiz oranlarına duyarlılık analizi:

Faiz oranındaki değişiklik	Kâr / Zarar etkisi	Özkaynaklara etkisi
(+) %1	(8.006)	(15.210)
(-) %1	10.937	16.221

Yukarıdaki çalışmada faiz oranlarındaki (+) %1 ve (-) %1 değişim dönem kar / zararı ile özkaynaklar altındaki "sermaye yedekleri" kalemi üzerindeki etkileri, vergi hariç tutularak gösterilmektedir.

BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2007	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	552.161	-	-	-	-	109.170	661.331
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	91.108	36.132	-	23.533	-	14.384	165.157
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	144.544	17.096	345.798	202.581	189.660	-	899.679
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	359.810	473.357	329.535	296.863	177.485	18.363	1.655.413
Krediler	2.073.895	450.842	1.094.814	1.242.892	575.916	89.734	5.528.093
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar (Net)	7.951	107.128	33.567	108.413	56.351	-	313.410
Diğer Varlıklar	146.978	1.333	34	2.416	-	454.446	605.207
Toplam Varlıklar	**3.376.447**	**1.085.888**	**1.803.748**	**1.876.698**	**999.412**	**686.097**	**9.828.290**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	718.254	2.346	4.289	-	-	27.771	752.660
Diğer Mevduat	3.264.156	595.148	75.318	4.251	-	955.089	4.893.962
Para Piyasalarına Borçlar	69.564	-	-	-	-	-	69.564
Muhtelif Borçlar	185.015	5.250	1.282	-	-	-	191.547
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	520.526	33.601	63.573	934.190	53.868	-	1.605.758
Diğer Yükümlülükler	187.055	2.712	79.831	130.785	4.091	260.949	665.423
Toplam Yükümlülükler	**4.944.570**	**639.057**	**224.293**	**1.069.226**	**57.959**	**1.243.809**	**8.178.914**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	446.831	1.579.455	807.472	941.453	-	3.775.211
Bilançodaki Kısa Pozisyon	1.568.123	-	-	-	-	557.712	2.125.835
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	125.557	444.647	-	-	165.340	-	735.544
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	207.762	480.030	-	-	687.792
Toplam Pozisyon	**(1.442.566)**	**891.478**	**1.371.693**	**327.442**	**1.106.793**	**(557.712)**	**1.697.128**

BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları %:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Aralık 2008	EURO (%)	ABD $ (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	12,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	2,41	4,18	-	15,81
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yan. Fin. Varlıklar (Net)	6,57	7,12	-	18,29
Para Piyasalarından Alacaklar	4,00	2,50	-	15,00
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	4,57	6,50	-	19,43
Krediler	7,31	6,56	4,63	24,35
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	6,05	7,48	-	17,49
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,05	2,01	-	18,84
Diğer Mevduat	5,84	6,39	0,25	20,50
Para Piyasalarına Borçlar	4,00	4,20	-	17,50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Alınan Krediler	4,74	4,16	2,27	17,00

31 Aralık 2007	EURO (%)	ABD $ (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,80	-	-	11,81
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	3,00	5,00	-	16,83
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yan. Fin. Varlıklar (Net)	5,77	6,07	-	16,55
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	5,39	5,83	-	17,48
Krediler	5,97	6,79	3,35	23,14
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	6,05	7,56	-	17,55
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,75	4,82	-	17,39
Diğer Mevduat	4,07	4,31	0,25	17,43
Para Piyasalarına Borçlar	3,88	-	-	16,13
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Alınan Krediler	4,93	7,18	-	15,41

BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın mevcut likidite riski aktif ve pasif kalemlerinin vade uyumsuzluklarından kaynaklanmaktadır. Bu riski minimize etmek için ilk yapılması gereken, belirlenen vadelerdeki nakit akışlarını tespit etmektir. Ancak bu şekilde maruz kalınan risk belirlenip, önlemler alınabilir. Bu sebepten periyodik olarak hazırlanan gap raporları ile vadelerdeki akışlar takip edilmekte ve likidite riski belirlenen sınırlar içinde tutulmaya çalışılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler gözetilerek, bilanço acil likidite ihtiyaçlarını karşılayabilecek bir yapıda tutulmaya çalışılmaktadır.

Periyodik olarak hazırlanan gap raporları ile ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı kontrol edilmekte ve bu uyumsuzluğun muhtemel etkileri belirlenmektedir. Ayrıca yapılan senaryo analizleri ile kötü durumlarda maruz kalınabilecek likidite riski belirlenmeye çalışılmaktadır.

Mevduat tabanı, İMKB repo piyasası, vadesiz mevduatlar ve müşteri repoları grubun kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacını karşılamak amacıyla kullanılan iç kaynaklardan bazılarıdır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurtdışı teminatlı krediler de likidite ihtiyacı için kullanılan diğer dış kaynaklardan bazılarıdır.

Nakit akışlarının büyük bir bölümü TL, ABD $ ve EUR cinsinden oluşmaktadır. Nakit akışlarının yıl içindeki dağılımı sürekli olarak izlenmekte ve herhangi bir para cinsinde bir nakit akışı uyumsuzluğunun gerçekleşmemesi sağlanmaktadır. Aktif karakterli nakit akışları daha çok hazine bonoları ve kredilerin türlerine bağlı olup değişken ödemeli bilanço kalemleri daha düşük likidite riski yaratmaktadır. Pasif karakterli nakit akışları daha çok mevduatlardan oluştuğu için nispeten kısa vadelerde gerçekleşmektedir. Banka uzun vadeli likiditeyi arttırmak amacıyla zaman zaman türev ürünlere de başvurmaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2007 ve 2008 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

31 Aralık 2008	**Birinci Vade Dilimi (Haftalık)**		**İkinci Vade Dilimi (Aylık)**	
	YP	**YP + TP**	**YP**	**YP + TP**
Ortalama (%)	134,32	165,65	102,72	132,57
En Yüksek (%)	195,87	217,38	119,52	163,85
En Düşük (%)	102,88	122,99	86,97	107,88

31 Aralık 2007	**Birinci Vade Dilimi (Haftalık)**		**İkinci Vade Dilimi (Aylık)**	
	YP	**YP + TP**	**YP**	**YP + TP**
Ortalama (%)	139,77	140,06	106,74	118,03
En Yüksek (%)	203,48	168,61	125,71	131,83
En Düşük (%)	96,56	123,43	81,98	106,79

BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2008	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	126.827	709.245	-	-	-	-	-	836.072
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	145.543	186.390	2.042	258	30.436	-	-	364.669
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	101.005	18.412	172.419	216.197	100.718	1.594	610.345
Para Piyasalarından Alacaklar	-	438.978	-	-	-	-	-	438.978
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2.687	-	29.551	433.935	780.219	331.831	8.561	1.586.784
Krediler	-	1.637.607	1.228.761	1.176.923	2.133.365	964.599	96.823	7.238.078
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yat.(Net)	-	-	-	-	273.642	24.069	-	297.711
Diğer Varlıklar	330	49.342	813	23.852	18.512	-	449.440	542.289
Toplam Varlıklar	**275.387**	**3.122.567**	**1.279.579**	**1.807.387**	**3.452.371**	**1.421.217**	**556.418**	**11.914.926**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	32.801	147.048	3.474	8.846	-	-	-	192.169
Diğer Mevduat	657.667	4.039.882	511.799	59.121	35	-	-	5.268.504
Alınan Krediler	-	565.928	10.643	80.948	2.586.288	53.816	-	3.297.623
Para Piyasalarına Borçlar	-	274.953	-	12.147	-	-	-	287.100
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.027	336.142	551	-	-	-	-	337.720
Diğer Yükümlülükler	220.887	209.832	55.242	80.376	152.910	7.554	-	726.801
Toplam Yükümlülükler	**912.382**	**5.573.785**	**581.709**	**241.438**	**2.739.233**	**61.370**	**-**	**10.109.917**
Likidite Açığı	**(636.995)**	**(2.451.218)**	**697.870**	**1.565.949**	**713.138**	**1.359.847**	**556.418**	**1.805.009**
31 Aralık 2007								
Toplam Aktifler	128.852	1.986.820	721.789	2.632.383	2.657.315	1.230.569	470.562	9.828.290
Toplam Yükümlülükler	1.199.187	4.765.692	573.806	312.346	1.269.616	58.267	-	8.178.914
Likidite Açığı	**(1.070.335)**	**(2.778.872)**	**147.983**	**2.320.037**	**1.387.699**	**1.172.302**	**470.562**	**1.649.376**

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

BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2008	Vadesiz 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	179.909	3.496	9.550	-	-	-	192.955
Diğer mevduat	4.723.631	521.573	61.985	40	-	-	5.307.229
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	580.425	51.189	207.332	2.825.243	65.825	-	3.730.014
Para piyasalarına borçlar	275.056	-	13.227	-	-	-	288.283
Toplam finansal yükümlülükler	**5.759.021**	**576.258**	**292.094**	**2.825.283**	**65.825**	**-**	**9.518.481**

31 Aralık 2007	Vadesiz 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	746.029	2.384	4.733	-	-	-	753.146
Diğer mevduat	4.234.472	627.088	127.791	4.283	-	-	4.993.634
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	330.501	42.554	144.056	1.312.388	71.100	-	1.900.599
Para piyasalarına borçlar	70.969	-	-	-	-	-	70.969
Toplam finansal yükümlülükler	**5.381.971**	**672.026**	**276.580**	**1.316.671**	**71.100**	**-**	**7.718.348**

(Yetkili İmza / Kaşe)

BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın türev enstrümanlarının sözleşmeye dayalı kalan vade analizi:

31 Aralık 2008	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım Satım Amaçlı Türev Varlıklar						
Döviz Kuru Türevleri	26.268	(39.072)	37.415	335.781	(3.896)	356.496
- Giriş	3.141.014	654.759	895.443	943.431	10.625	5.645.272
- Çıkış (-)	3.114.746	693.831	858.028	607.650	14.521	5.288.776
Faiz Oranı Türevleri	11	52	1.727	33.217	124	35.131
- Giriş	189	234	3.328	215.865	223	219.839
- Çıkış (-)	178	182	1.601	182.648	99	184.708
Riskten Korunma Amaçlı Varlıklar						
Döviz Kuru Türevleri	(3.824)	(17.033)	(135.887)	(526.352)	-	(683.096)
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	3.824	17.033	135.887	526.352	-	683.096
Faiz Oranı Türevleri	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**3.141.203**	**654.993**	**898.771**	**1.159.296**	**10.848**	**5.865.111**
Toplam nakit çıkışı	**(3.118.748)**	**(711.046)**	**(995.516)**	**(1.316.650)**	**(14.620)**	**(6.156.580)**

31 Aralık 2007	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım Satım Amaçlı Türev Varlıklar						
Döviz Kuru Türevleri	(40.436)	(45.410)	(156.661)	(236.810)	(7.395)	(486.712)
- Giriş	1.476.357	132.289	398.253	394.552	8.636	2.410.087
- Çıkış (-)	1.516.793	177.699	554.914	631.362	16.031	2.896.799
Faiz Oranı Türevleri	4	1	134	(168)	(123)	(152)
- Giriş	74	206	4.074	11.867	4.616	20.837
- Çıkış (-)	70	205	3.940	12.035	4.739	20.989
Riskten Korunma Amaçlı Varlıklar						
Döviz Kuru Türevleri	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Faiz Oranı Türevleri	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**1.476.431**	**132.495**	**402.327**	**406.419**	**13.252**	**2.430.924**
Toplam nakit çıkışı	**(1.516.863)**	**(177.904)**	**(558.854)**	**(643.397)**	**(20.770)**	**(2.917.788)**

BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka faaliyetleri, Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 14) uyarınca dört bölümde gruplanmıştır. Perakende bankacılık, ticari / kurumsal ve özel bankacılık, aktif pasif yönetimi ile diğer destek bölümleridir.

Bireysel bankacılık kulvarında, bireysel, profesyoneller ve küçük/orta ölçekli müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Müşterilere sunulan hizmetler arasında mevduat, tüketici kredileri, kredi kartları, sigorta ve varlık yönetimi, banka kartları, yatırım fonu alım satımı, otomatik ödeme hizmetleri, döviz alım-satımı, kiralık kasa hizmetleri, çek-senet, havale, yatırım ile telefon ve internet bankacılığını kapsamaktadır. Bunların yanısıra TL ve döviz bazında işletme kredileri, yatırım kredileri, dış ticaretin finansmanı, akreditif ve teminat mektupları, döviz alım-satımı, nakit yönetimi hizmetleri bulunmaktadır.

Kurumsal bankacılık kapsamına ise büyük ölçekli müşterilere hizmet sunmaktadır. Kurumsal bankacılık yıllık 250 milyon EUR ciro yapan şirket ve gruplara kredi, mevduat, nakit yönetimi, proje finansmanı gibi her türlü kurumsal bankacılık hizmetlerini vermekte olup, ayrıca Banka'nın muhabir ilişkileri yönetimi ve dış ticaret işlemlerinin yönlendirilmesi ve koordinasyonundan sorumludur. Ticari ve Özel Bankacılık bölümü büyük ölçekli müşterilere TL ve döviz kredileri, dış ticaret finansman ürünleri, akreditif ve teminat mektupları, döviz alım-satımı ile mevduat, yatırım ürünleri ve nakit yönetimi hizmetleri vermektedir. Gelir grubu yüksek müşterilere verilen hizmetlerin sınıflandırıldığı özel bankacılık faaliyetleri ise ticari ve kurumsal bankacılık faaliyetleri ile birlikte gösterilmiştir.

Risk Yönetimi bünyesinde yer alan Aktif Pasif Yönetimi, 'Aktif Pasif Yönetimi Pozisyon Yönetimi' ve 'Aktif Pasif Komitesi Destek ve Raporlama' bölümlerinden oluşur. Grubun ana görevi Banka'nın faiz risklerinin idare edilmesi ve sermayenin bilanço yönetimi kapsamında uygun aktiflere yönlendirilmesidir. Grup bu kapsamda Aktif Pasif Komitesi'ni bilgilendirme, Aktif Pasif Komitesi'ne öneriler getirme ve Komitede alınan kararlar doğrultusunda uygulamalar yapma görevlerini beraber yürütür.

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Aktif Pasif Yönetimi	**Perakende Bankacılık**	**Kurumsal (*), Ticari ve Özel Bankacılık**	**Diğer**	**Toplam**
Sürdürülen Faaliyet Geliri	155.829	596.714	204.062	(7.903)	948.702
Sürdürülen Faaliyet Kârı	145.099	43.246	47.564	(42.020)	193.889
Vergi Öncesi Kâr	145.099	43.246	47.564	(42.020)	193.889
Vergi Karşılığı	(36.013)	(8.649)	(9.513)	8.404	(45.771)
Durdurulan Faaliyet Geliri	-	-	(3.447)	-	(3.447)
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığ	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	**109.086**	**34.597**	**34.604**	**(33.616)**	**144.671**
Toplam Varlıklar	1.022.040	5.043.795	5.849.091	-	11.914.926
Bölüm Yükümlülükleri	3.254.139	4.241.787	2.611.135	2.856	10.109.917
Özkaynaklar	1.762.626	34.597	41.402	(33.616)	1.805.009
Toplam Yükümlülükler	5.016.765	4.276.384	2.652.537	(30.760)	11.914.926

(*) Küresel piyasa işlemleri, Kurumsal Bankacılık bünyesinde takip edilmektedir.

BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini gösterir.

Vadeye kadar elde tutulan varlıkların rayiç değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda TCMB'nin açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini rayiç değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın rayiç değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini rayiç değeri, benzer kredi riski ve kalan itfalı diğer borçlar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2008	**31 Aralık 2007**	**31 Aralık 2008**	**31 Aralık 2007**
Finansal Varlıklar	**9.926.220**	**7.662.073**	**9.729.410**	**7.639.940**
Para Piyasalarından Alacaklar	438.978	-	438.978	-
Bankalar	364.669	165.157	364.923	165.187
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	1.586.784	1.655.413	1.586.784	1.655.413
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	297.711	313.410	302.310	322.419
Krediler	7.238.078	5.528.093	7.036.415	5.496.921
Finansal Yükümlülükler	**9.096.016**	**7.443.927**	**9.185.322**	**7.460.060**
Bankalar Mevduatı	192.165	752.660	192.176	752.810
Diğer Mevduat	5.268.508	4.893.962	5.280.680	4.897.811
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.297.623	1.605.758	3.374.746	1.617.892
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	337.720	191.547	337.720	191.547

X. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir, söz konusu alım-satım ve saklama işlemleri hemen her finansal piyasa için gerçekleştirilebilmektedir.

Banka'nın inanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1. **Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:**

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	49.866	75.593	60.097	48.410
TCMB	261.019	448.315	226.177	325.985
Diğer	-	1.279	-	662
Toplam	**310.885**	**525.187**	**286.274**	**375.057**

2. **T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:**

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	89	149.024	53	88.480
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	260.930	299.291	226.124	237.505
Toplam	**261.019**	**448.315**	**226.177**	**325.985**

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. **Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

2. **Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	1.226	-	2.058	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	61.187	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.226**	**61.187**	**2.058**	**-**

3. **Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:**

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	7.004	1.068	5.244	1.118
Swap İşlemleri	175.389	57.157	17.113	3.893
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	18.069	7.895	5.140	1.040
Diğer	-	-	29	454
Toplam	**200.462**	**66.120**	**27.526**	**6.505**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

1. **Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	**19.192**	**345.477**	**33.942**	**131.215**
Yurtiçi	2.067	22	28.260	1.182
Yurtdışı	17.125	345.455	5.682	130.033
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**19.192**	**345.477**	**33.942**	**131.215**

2. **Yurtdışı Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:**

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
AB Ülkeleri	320.636	95.556	30.694	23.533
ABD, Kanada	6.277	8.832	-	-
OECD Ülkeleri (*)	4.772	7.510	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	64	-	-
Diğer	201	220	-	-
Toplam	**331.886**	**112.182**	**30.694**	**23.533**

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

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler, net değerleriyle:

1. 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 208.417TL (31 Aralık 2007: 67.805TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 643.651TL (31 Aralık 2007: 310.431TL)'dir.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Borçlanma Senetleri	**1.585.466**	**1.645.762**
Borsada İşlem Gören (*)	1.585.466	1.645.762
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**8.561**	**13.065**
Borsada İşlem Gören	3.633	8.654
Borsada İşlem Görmeyen	4.928	4.411
Değer Azalma Karşılığı (-)	**7.243**	**3.414**
Toplam	**1.586.784**	**1.655.413**

(*) Eurobond'lar borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı, "Borsada İşlem Gören" olarak sınıflandırılmıştır. Bu tutarın 2.687TL (31 Aralık 2007: 5.298TL)'lik kısmı Uluslararası Standartlara uygun kıymetli madenlerden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2008 (*)	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	Vadeye kadar elde tutulacak Yatırımlar	Toplam
BB	342.169	1.575.536	297.711	2.215.416
Derecelendirilmemiş	-	-	-	-
Toplam	**342.169**	**1.575.536**	**297.711**	**2.215.416**

31 Aralık 2007 (*)	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	Vadeye kadar elde tutulacak Yatırımlar	Toplam
BB	865.263	1.637.050	313.410	2.816.108
Derecelendirilmemiş	-	-	-	-
Toplam	**865.263**	**1.637.050**	**313.410**	**2.816.108**

(*) Fitch Ratings kuruluşunun rating skalası kullanılmıştır.

4. Teminat olarak gösterilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	474.912	168.739	172.921	137.510
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**474.912**	**168.739**	**172.921**	**137.510**

Teminat olarak gösterilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların saklanma yerlerine göre net değeri:

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
İstanbul Menkul Kıymetler Borsası	64.009	63.973	60.753	50.847
Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası	-	-	1.092	-
Takasbank İMKB Takas ve Saklama Bankası	2.049	-	1.479	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	408.854	104.766	109.597	81.320
Diğer	-	-	-	5.343
Toplam	**474.912**	**168.739**	**172.921**	**137.510**

5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	16.492	-	33.025	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	191.925	-	34.780
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**16.492**	**191.925**	**33.025**	**34.780**

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**130.803**	**5.194**	**53.359**	**2.120**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	130.803	5.194	53.359	2.120
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**19.586**	**525**	**12.463**	**558**
Toplam	**150.389**	**5.719**	**65.822**	**2.678**

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 İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	**6.746.727**	**-**	**333.526**	**61.002**
İskonto ve İştira Senetleri	28.582	-	-	-
İhracat Kredileri	884.212	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	106.685	-	-	-
Yurtdışı Krediler	49.575	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.066.250	-	141.324	-
Kredi Kartları	672.069	-	46.046	-
Kıymetli Maden Kredisi	8.232	-	-	-
Diğer	2.931.122	-	146.156	61.002
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	-	-
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	-	-
Toplam	**6.746.727**	**-**	**333.526**	**61.002**

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**4.299.903**	**-**	**59.388**	**16.452**
İhtisas Dışı Krediler	4.299.903	-	59.388	16.452
İhtisas Kredileri	-	-	-	
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**2.446.824**	**-**	**274.138**	**44.550**
İhtisas Dışı Krediler	2.446.824	-	274.138	44.550
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**135.644**	**1.433.080**	**1.568.724**
Konut Kredisi	14.093	758.886	772.979
Otomobil Kredisi	12.943	92.794	105.737
İhtiyaç Kredisi	108.608	581.400	690.008
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**9.798**	**579.142**	**588.940**
Konut Kredisi	4.502	493.424	497.926
Otomobil Kredisi	3.244	20.787	24.031
İhtiyaç Kredisi	2.052	64.931	66.983
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**683.572**	**-**	**683.572**
Taksitli	169.117	-	169.117
Taksitsiz	514.455	-	514.455
Bireysel Kredi Kartları-YP	**2.663**	**-**	**2.663**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2.663	-	2.663
Personel Kredileri-TP	**3.481**	**7.462**	**10.943**
Konut Kredisi	30	330	360
Otomobil Kredisi	9	29	38
İhtiyaç Kredisi	3.442	7.103	10.545
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**141**	**1.384**	**1.525**
Konut Kredisi	-	817	817
Otomobil Kredisi	-	155	155
İhtiyaç Kredisi	141	412	553
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**7.054**	**-**	**7.054**
Taksitli	2.803	-	2.803
Taksitsiz	4.251	-	4.251
Personel Kredi Kartları-YP	**64**	**-**	**64**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	64	-	64
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**37.442**	**-**	**37.442**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**879.859**	**2.021.068**	**2.900.927**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**185.229**	**490.214**	**675.443**
İşyeri Kredileri	2.087	37.243	39.330
Otomobil Kredileri	15.728	58.317	74.045
İhtiyaç Kredileri	167.414	394.654	562.068
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**19.844**	**124.213**	**144.057**
İşyeri Kredileri	59	24.406	24.465
Otomobil Kredileri	3.564	21.034	24.598
İhtiyaç Kredileri	16.221	78.773	94.994
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Otomobil Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**24.702**	**-**	**24.702**
Taksitli	2.539	-	2.539
Taksitsiz	22.163	-	22.163
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**60**	**-**	**60**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	60	-	60
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**237.603**	-	**237.603**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	**-**
Toplam	**467.438**	**614.427**	**1.081.865**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Kamu	2.140	-
Özel	7.139.115	5.507.398
Toplam	**7.141.255**	**5.507.398**

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Yurtiçi Krediler	7.091.680	5.465.002
Yurtdışı Krediler	49.575	42.396
Toplam	**7.141.255**	**5.507.398**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	29.638	24.759
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**29.638**	**24.759**

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	46.515	30.187
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	39.269	21.489
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	206.690	169.652
Toplam	**292.474**	**221.328**

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

(i) Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2008			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	-	-	6.256
31 Aralık 2007			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	-	-	6.403

(*) Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar'ın 5.698TL'lik kısmı (31 Aralık 2007: 5.082TL) Banka'nın yapılandırdığı bireysel kredilerden, 558TL'lik kısmı (31 Aralık 2007: 1.321TL) ise ticari kredilerden oluşmaktadır.

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2007	**37.327**	**26.469**	**178.227**
Dönem İçinde İntikal (+)	219.131	6.230	4.536
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	102.582	67.766
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	102.582	67.766	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	29.182	20.257	24.601
Aktiften Silinen (-)	-	-	8.583
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	855
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	7.728
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2008	**124.694**	**47.258**	**217.345**
Özel Karşılık (-)	46.515	39.269	206.690
Bilançodaki Net Bakiyesi	**78.179**	**7.989**	**10.655**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(iii) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2008 (*)			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	169
Özel Karşılık (-)	-	-	169
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	**-**
31 Aralık 2007			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4.230
Özel Karşılık (-)	-	-	4.065
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	**165**

(*) Banka'nın yabancı para olarak kullandırdığı fakat donuk alacak hesaplarına intikal ettirmeden önce Türk Parasına çevirdiği kredilerini içermemektedir.

(iv) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2008			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	124.694	47.258	217.345
Özel Karşılık Tutarı (-)	46.515	39.269	206.690
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**78.179**	**7.989**	**10.655**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**-**	**-**	**-**
31 Aralık 2007			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	37.327	26.469	178.227
Özel Karşılık Tutarı (-)	30.187	21.489	169.652
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**7.140**	**4.980**	**8.575**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**-**	**-**	**-**

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Banka kredilendirme ve izleme politikalarının sorunlu kredilere ilişkin yaklaşımı ihtiyatlıdır. Sorunlu işlemlerde erken tedbir alınmakta olup firmaların doğru yönlendirimler ve danışmanlık ile içerisinde bulundukları problemin çözümü ve eğer çözümü mümkün değil ise mümkün olduğunca teminatlandırılmış kredilerde teminatların nakde tahvilinin yasal prosedürler içinde gerçekleştirilmesi ile alacağın tasfiyesi sağlanmaya çalışılmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

1. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Devlet Tahvili	147.889	181.347
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	149.822	125.998
Toplam	**297.711**	**307.345**

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Borçlanma Senetleri	297.711	313.410
Borsada İşlem Görenler (*)	297.711	313.410
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**297.711**	**313.410**

(*) Eurobondlar borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı, "Borsada İşlem Gören" olarak sınıflandırılmıştır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Dönem Başındaki Değer	313.410	437.704
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	35.726	(26.021)
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Diğer Menkul Değer Sınıflarından Transfer	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(51.425)	(98.273)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**297.711**	**313.410**

4. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların başlıca özellikleri:

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	104.464	92.330	104.116	72.244
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**104.464**	**92.330**	**104.116**	**72.244**

Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların saklanma yerlerine göre net değerleri:

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
İstanbul Menkul Kıymetler Borsası	26.206	-	26.409	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	78.258	-	77.707	-
Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası	-	-	-	-
Diğer	-	92.330	-	72.244
Toplam	**104.464**	**92.330**	**104.116**	**72.244**

5. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Üçüncü Bölüm'de III no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1	Fortis Holding Malta B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2	Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
3	3D Güvenlik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,00	99,00

3. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri: Aşağıdaki tutarlar şirketlerin 31 Aralık 2008 tarihli finansal tablolarından elde edilmiştir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	117.118	117.101	-	-	-	(655)	(618)	116.840
2	63.602	44.494	5.742	7.505	398	4.805	2.521	44.890
3	262	262	-	26	-	(5)	240	-

4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2008	**31 Aralık 2007**
Dönem Başı Değeri	**145.706**	**136.740**
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	2.350
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(29.093)
Yeniden Değerleme Artışı	16.117	35.709
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**161.823**	**145.706**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) (*)		

(*) Cari dönem sonu katılma payları h.2. bendindeki sıra itibarıyla 100%, 100% ve 99,0%'dur.

5. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar (*)	**31 Aralık 2008**	**31 Aralık 2007**
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	161.730	145.613

(*) Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklığı 3D Güvenlik A.Ş.'nin değeri 93TL (31 Aralık 2007: 93TL)'dir.

i. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

ii. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Cari dönemde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

j. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar V. Bölüm II.f. notunda verilmiştir.

l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile edinilen MDV	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2006				
Dönem başı Maliyet	77.880	32.019	319.316	429.215
Dönem başı Birikmiş Amortisman(-)	19.543	17.769	258.402	295.714
Net Defter Değeri	58.337	14.250	60.914	133.501
31 Aralık 2007				
Dönem Başı Net Defter Değeri	58.337	14.250	60.914	133.501
İktisap Edilenler	468	18.659	59.310	78.437
Transfer Maliyet Bedeli	-	(8.952)	8.952	-
Elden Çıkarılanlar(-), net	5.132	2.060	2.612	9.804
Amortisman Bedeli (-)	1.880	4.495	17.907	24.282
Transfer Amortisman Bedeli (-)	-	(8.952)	8.952	-
Değer Düşüşü (-)	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	72.057	39.558	376.849	488.464
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	20.264	13.204	277.144	310.612
Kapanış Net Defter Değeri	**51.793**	**26.354**	**99.705**	**177.852**

	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile edinilen MDV	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2007				
Dönem başı Maliyet	72.057	39.558	376.849	488.464
Dönem başı Birikmiş Amortisman(-)	20.264	13.204	277.144	310.612
Net Defter Değeri	51.793	26.354	99.705	177.852
31 Aralık 2008				
Dönem Başı Net Defter Değeri	51.793	26.354	99.705	177.852
İktisap Edilenler	1.774	5.249	45.679	52.702
Transfer Maliyet Bedeli	-	(9.493)	9.493	-
Elden Çıkarılanlar(-), net	4.452	1.016	1.491	6.959
Amortisman Bedeli (-)	1.841	6.399	27.659	35.899
Transfer Amortisman Bedeli (-)	-	(6.738)	6.738	-
Değer Düşüşü (-)	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	69.379	34.288	409.524	513.191
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	22.105	12.855	290.535	325.495
Kapanış Net Defter Değeri	**47.274**	**21.433**	**118.989**	**187.696**

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Brüt Defter Değeri	46.023	40.318
Birikmiş Amortisman (-)	32.518	27.718
Net Defter Değeri	**13.505**	**12.600**

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Dönem başı Maliyet	40.318	36.339
Dönem başı Birikmiş Amortisman	27.718	23.716
Net Defter Değeri	**12.600**	**12.623**
Açılış Bakiyesi	12.600	12.623
İktisap Edilenler	5.746	4.022
Elden Çıkarılanlar (-), net	41	36
Amortisman Bedeli (-)	4.800	4.009
Değer Düşüşü	-	-
Dönem Sonu Maliyet	46.023	40.318
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	32.518	27.718
Kapanış Net Defter Değeri	**13.505**	**12.600**

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla 49.595TL (31 Aralık 2007: 73.723TL) tutarında ertelenmiş vergi aktifi ve 3.654TL (31 Aralık 2007: 1.736TL) tutarında ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve bu iki tutar netleştirilerek bilançonun "Ertelenmiş Vergi Aktifi" kalemi içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Banka cari dönemde ertelenmiş vergi gideri olarak 26.261TL'sini "Vergi Karşılığı" kar zarar hesabı altında sınıflandırmıştır. Ayrıca "Menkul Değerler Değerleme Farkları" bilanço hesabına 215TL alacak kaydedilmiştir.

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	
	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Çalışan hakları karşılığı	43.623	63.409	8.725	12.682
Finansal varlıkların değerleme farkları	65.260	198.698	13.051	39.738
Peşin tahsil edilen gelirler	47.345	23.608	9.469	4.722
Diğer karşılıklar	91.750	68.915	18.350	13.783
Duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi matrahı arasındaki farklar	-	13.988	-	2.798
Ertelenmiş vergi varlığı			**49.595**	**73.723**
Duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi matrahı arasındaki farklar	5.671	-	1.134	-
Peşin ödenen giderler	8.126	2.946	1.625	589
Finansal varlıkların değerleme farkları	4.475	5.736	895	1.147
Ertelenmiş vergi borcu			**3.654**	**1.736**
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net			**45.941**	**71.987**

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
1 Ocak itibarıyla bakiye	**71.987**	**34.870**
Cari yıl ertelenmiş vergi gelir/(gideri) (net)	(26.261)	42.834
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (net)	215	(5.717)
31 Aralık itibarıyla bakiye	**45.941**	**71.987**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Dönem başı Maliyet	4.088	4.026
Dönem başı Birikmiş Amortisman	295	383
Net Defter Değeri	**3.793**	**3.643**
Açılış Bakiyesi	3.793	3.643
İktisap Edilenler	6.631	1.026
Elden Çıkarılanlar (-), net	364	745
Amortisman Bedeli (-)	133	131
Dönem Sonu Maliyet	10.308	4.088
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	381	295
Kapanış Net Defter Değeri	**9.927**	**3.793**

Banka Yönetim Kurulu'nun 24 Temmuz 2008 tarihinde aldığı karar ile yurt dışında bulunan Bahreyn şubesinin tüm taahhütlerinin garanti edilmesi kaydıyla kapatılmasına karar verilmiştir. Kapatılma süreci raporlama tarihi olan 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla devam ettiğinden, ilgili şubenin faaliyetleri 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda durdurulan faaliyet olarak sınıflandırılmıştır. 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar 330TL'dir.

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 99.946TL (31 Aralık 2007: 193.269TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2008:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	110.984	914.483	1.146.378	22.941	23.071	217	2.218.074
Döviz Tevdiat Hesabı	283.859	756.500	965.638	18.453	34.736	8.972	2.068.158
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	257.262	733.765	930.373	14.914	24.123	8.913	1.969.350
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	26.597	22.735	35.265	3.539	10.613	59	98.808
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	2.496	152	-	-	-	-	2.648
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	221.003	253.121	212.366	1.073	542	-	688.105
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	38.794	1.503	249.641	586	41	-	290.565
Kıymetli Maden Depo Hesabı	531	423	-	-	-	-	954
Bankalararası Mevduat	32.801	138.312	10.951	1.265	8.840	-	192.169
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	30.539	135.677	9.944	-	8.840	-	185.000
Yurtdışı Bankalar	2.262	1.632	-	1.265	-	-	5.159
Katılım Bankaları	-	1.003	1.007	-	-	-	2.010
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**690.468**	**2.064.494**	**2.584.974**	**44.318**	**67.230**	**9.189**	**5.460.673**

31 Aralık 2007:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	139.463	660.965	1.010.783	238.900	20.942	5.567	2.076.620
Döviz Tevdiat Hesabı	448.123	961.904	572.268	98.686	48.417	18.385	2.147.783
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	419.948	936.110	553.355	89.311	30.642	18.191	2.047.557
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	28.175	25.794	18.913	9.375	17.775	194	100.226
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	1.794	39	-	-	-	-	1.833
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	259.694	117.639	137.298	24.310	3.197	8	542.146
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	106.014	2.748	16.397	71	37	-	125.267
Kıymetli Maden Depo Hesabı	1	312	-	-	-	-	313
Bankalararası Mevduat	27.771	710.234	8.020	1.346	5.072	217	752.660
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	23.345	611.959	5.971	70	5.072	217	646.634
Yurtdışı Bankalar	4.426	98.275	2.049	1.276	-	-	106.026
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**982.860**	**2.453.841**	**1.744.766**	**363.313**	**77.665**	**24.177**	**5.646.622**

(Yetkili İmza / Kaşe)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2008	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2007	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2008	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2007
Tasarruf Mevduatı	1.097.061	983.715	1.121.013	1.068.942
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	361.407	436.551	656.848	775.198
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	-	-	954	313
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	244	23.963

(iii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	244	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	4.842	5.496
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	5.062	1.156	3.746	1.202
Swap İşlemleri	150.690	113.223	214.398	1.918
Futures İşlemleri	-	1.157	-	-
Opsiyonlar	14.697	13.696	2.477	2.689
Diğer	-	1.412	-	30
Toplam	**170.449**	**130.644**	**220.621**	**5.839**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	68.052	24.417	65.124	23.291
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	587.762	2.617.392	584.221	933.122
Toplam	**655.814**	**2.641.809**	**649.345**	**956.413**

Banka'nın 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan aldığı kredilerin toplamı 2.866.870TL
(31 Aralık 2007: 1.370.407TL)'dir.

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	124.757	530.790	255.412	127.685
Orta ve Uzun Vadeli	531.057	2.111.019	393.933	828.728
Toplam	**655.814**	**2.641.809**	**649.345**	**956.413**

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 121.536TL (31 Aralık 2007: 167.140TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama sözleşmelerinin toplam vadeleri 4 yıl olmakla birlikte yükümlülüklerin tamamına yakını ilk yılda ödenmektedir. Ayrıca, tüm sözleşmelerde satın alma opsiyonu bulunmaktadır. Kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hüküm bulunmamaktadır.

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	7.284	6.544	13.115	10.874
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**7.284**	**6.544**	**13.115**	**10.874**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	23.925	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**23.925**	**-**	**-**	**-**

Banka, 1 Aralık 2008 tarihinden başlayarak TMS 39 çerçevesinde 510.799TL tutarındaki sabit faizli TL kredi portföyünün piyasa faiz oranlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini, 480.433TL nominal bedelli swap işlemi ile bertaraf etmiştir. Banka bu işleme ilişkin olarak, riskten korunma konusu olan kredi portföyünün gerçeğe uygun değer ile değerlenmesi sonucu oluşan 22.925TL değer artışını ve riskten korunma aracı olan swapların gerçeğe uygun değer değişimi olan 23.925TL'yi Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı altında muhasebeleştirmiştir. Korunma aracı olan swapların, TMS 39 çerçevesinde uygulanan korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki gerçeğe uygun değer değişimi olan 23.925TL bilançoda "Riskten korunma amaçlı türev finansal borç" olarak gösterilmiştir.

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Genel Karşılıklar	**57.601**	**38.927**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	40.651	29.652
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	7.585	781
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	5.163	5.283
Diğer	4.202	3.211

2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları açıklanır:

   31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla 4.281TL (31 Aralık 2007: 49.203TL) dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları finansal tablolarda Krediler kalemi içerisinde gösterilmiştir.

3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları açıklanır:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Kanuni takipteki alacaklar	9.379	8.442
Yakın izlemedeki alacaklar	9.330	3.150
Toplam	**18.709**	**11.592**

4. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

   Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

   Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 2.173,18TL ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

   Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
İskonto Oranı (%)	6,26	5,71
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	0,85	0,85

(Yetkili İmza / Kaşe)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Temel varsayım, her hizmet yılı için 2.173,18TL olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

Kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülüğünün, bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**4.597**	**4.096**
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	2.553	2.961
Yıl İçinde Ödenen (-)	1.946	2.460
Dönem Sonu Bakiyesi	**5.204**	**4.597**

Ayrıca Banka, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla 10.175TL (31 Aralık 2007: 8.288TL) tutarındaki izin karşılığını ve 28.244TL (31 Aralık 2007: 50.524TL) tutarındaki Banka personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi oldukları "Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı ("Emekli Sandığı") ve Güvenlik Vakfı'nın Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") altında belirlenen metot ve varsayımlar çerçevesinde, bağımsız bir danışmanlık şirketince aktüeryal değerlemesi yapılmıştır. Kullanılan aktüeryal varsayımlar, Banka'nın sağlanacak faydaların nihai maliyetini belirleyecek değişkenlere dair en iyi tahmini olup, aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
İskonto oranları	% 12,0	% 11,0
Enflasyon beklentileri	% 5,5	% 5,5
Plan varlıklarının beklenen getiri oranları	% 12,0	% 11,7
Beklenen fayda artış oranlarını	% 8,5	% 8,5
Tıbbi maliyet eğilimleri	% 6,6	% 6,5

Hesaplamalarda, CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır. Buna göre erkekler için 60, kadınlar için 58 yaşında emekli olan bir kişinin dikkate alınan ortalama yaşam beklentisi erkekler için 18, kadınlar için 24 yıldır.

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla Emekli Sandığı'nın 416.267TL (31 Aralık 2007: 284.058TL), Güvenlik Vakfı'nın ise 114.526TL (31 Aralık 2007: 82.399TL) fazlası bulunmaktadır.

Emekli Sandığı:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	(324.505)	(314.110)
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	740.772	598.168
Muhasebeleştirilmemiş sandık fazlası	**416.267**	**284.058**

Güvenlik Vakfı:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	(130.108)	(119.687)
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	244.634	202.086
Muhasebeleştirilmemiş sandık fazlası	**114.526**	**82.399**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Emekli Sandığı ve Güvenlik Vakfı'nın tanımlanmış fayda yükümlülüğünün bugünkü değerinin gelişimi, açılış ve kapanış bakiyelerinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

Emekli Sandığı:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Önceki dönem sonu	**314.110**	**235.285**
Hizmet maliyeti	14.521	8.500
Faiz maliyeti	33.435	32.100
Katkı payları	16.695	11.623
Ödenen tazminatlar	(11.740)	(9.421)
Aktüeryal kazanç ve zararlar	(42.516)	36.023
Dönem sonu	**324.505**	**314.110**

Güvenlik Vakfı:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Önceki dönem sonu	**119.687**	**105.301**
Hizmet maliyeti	9.286	5.101
Faiz maliyeti	12.941	14.600
Katkı payları	5.338	3.844
Ödenen tazminatlar	(6.236)	(5.122)
Aktüeryal kazanç ve zararlar	(10.908)	(4.037)
Dönem sonu	**130.108**	**119.687**

Emekli Sandığı varlıklarının gerçeğe uygun değerinin açılış ve kapanış bakiyelerinin mutabakatı ve sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Önceki dönem sonu	**598.168**	**484.156**
Sandık varlıklarının beklenen yatırım getirisi	71.436	59.301
İşveren katkı payları	27.119	22.307
Çalışanların katkı payları	16.695	11.623
Ödenen tazminatlar	(11.740)	(9.421)
Aktüeryal kazanç ve zararlar	39.094	30.202
Dönem sonu	**740.772**	**598.168**

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Devlet tahvil ve bonoları	391.245	417.761
Banka plasmanları	297.596	127.469
Maddi duran varlıklar	46.428	47.016
Hisse senetleri	3.000	5.922
Diğer	2.503	-
Toplam	**740.772**	**598.168**

Güvenlik Vakfı'nın varlıklarının gerçeğe uygun değerinin açılış ve kapanış bakiyelerinin mutabakatı ve sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Önceki dönem sonu	**202.086**	**167.802**
Sandık varlıklarının beklenen yatırım getirisi	23.970	19.800
İşveren katkı payları	6.672	4.805
Çalışanların katkı payları	5.338	3.844
Ödenen tazminatlar	(6.236)	(5.122)
Aktüeryal kazanç ve zararlar	12.804	10.957
Dönem sonu	**244.634**	**202.086**

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Banka plasmanları	120.200	61.555
Devlet tahvil ve bonoları	107.351	123.070
Maddi duran varlıklar	17.013	17.400
Diğer	70	61
Toplam	**244.634**	**202.086**

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

(i) Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

(ii) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları açıklanır:

Diğer Karşılıklar:	**31 Aralık 2008**	**31 Aralık 2007**
Yasal inceleme ile ilgili ayrılan (*)	44.024	43.893
Yakın izlemedeki krediler	24.508	8.608
Kanuni takip müşterilerinden olan dava ve mahkeme masrafları alacakları	22.072	16.871
Kredi kartları promosyon uygulamaları	17.359	18.509
Kanuni takip gayrinakdi kredileri	9.379	8.442
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	1.000
Diğer	27.346	16.668
Toplam	**144.688**	**113.991**

(*) Banka, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla türev işlemler ile ilgili bir yasal inceleme nedeniyle 20.157TL, menkul kıymet alım satım işlemleri ile ilgili bir yasal inceleme nedeniyle 20.650TL ve POS komisyonları ile ilgili bir yasal inceleme nedeniyle 3.217TL olmak üzere toplam 44.024TL karşılığı finansal tablolarına yansıtmıştır.

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: 23.163TL).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2008	**31 Aralık 2007**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	23.163
Menkul Sermaye İradı Vergisi	10.755	7.906
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	706	547
BSMV	9.562	6.888
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	585
Ödenecek Katma Değer Vergisi	530	574
Diğer	5.498	4.611
Toplam	**27.051**	**44.274**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2008	**31 Aralık 2007**
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	138	116
İşsizlik Sigortası–İşveren	277	232
Diğer	-	-
Toplam	**415**	**348**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

   Banka, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla 49.595TL (31 Aralık 2007: 73.723TL) tutarında ertelenmiş vergi aktifi ve 3.654TL (31 Aralık 2007: 1.736TL) tutarında ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve bu iki tutar netleştirilerek bilançonun "Ertelenmiş Vergi Aktifi" kalemi içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Banka cari dönemde ertelenmiş vergi geliri olarak 26.261TL'nı "Vergi Karşılığı" kar zarar hesabı altında sınıflandırmıştır. Ayrıca "Menkul Değerler Değerleme Farkları" bilanço hesabına 215TL alacak kaydedilmiştir.

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlık borcu bulunmamaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 24 Temmuz 2008 tarihinde aldığı karar ile yurt dışında bulunan Bahreyn şubesinin tüm taahhütlerinin garanti edilmesi kaydıyla kapatılmasına karar verilmiştir. Kapatılma süreci raporlama tarihi olan 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla devam ettiğinden, ilgili şubenin faaliyetleri 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda durdurulan faaliyet olarak sınıflandırılmıştır. 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları 325TL'dir.

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Hisse Senedi Karşılığı	1.050.000	1.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	1.050.000	3.000.000

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

   Banka, Yönetim Kurulu'nun 24 Temmuz 2008 tarihinde aldığı karar ile 2007 yılına ait 50.000TL kar payını ödenmiş sermayeye ilave ederek ödenmiş sermayesini 1.050.000TL'ye çıkartmıştır.

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

   Bulunmamaktadır.

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:

   Bulunmamaktadır.

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

   Banka'nın karlılığı ve likiditesinde herhangi bir olumsuz gelişme beklenmemektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

   Bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	6.718	15.537	4.172	1.966
Değerleme Farkı	10.529	(7.092)	6.307	2.325
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**17.247**	**8.445**	**10.479**	**4.291**

9. Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	-	-	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve B. O. Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	10.239	-	1.386	-
Toplam	**10.239**	**-**	**1.386**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	675.587	66.983	581.112	51.395
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	420.154	28.129	274.632	27.045
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	10.792	-	11.860	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**1.106.533**	**95.112**	**867.604**	**78.440**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	360
Yurtiçi Bankalardan	1.662	42	4.529	380
Yurtdışı Bankalardan	410	5.357	525	11.950
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**2.072**	**5.399**	**5.054**	**12.690**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	72.790	12.517	59.230	4.450
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	190.430	34.282	189.040	18.027
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	24.896	7.826	32.353	11.580
Toplam	**288.116**	**54.625**	**280.623**	**34.057**

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1.701	2.060

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	88.492	97.914	72.323	43.873
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	8.306	1.216	8.494	2.042
Yurtdışı Bankalara	80.186	96.698	63.829	41.831
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**88.492**	**97.914**	**72.323**	**43.873**

(Yetkili İmza / Kaşe)

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	3.767	146

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler:

Bulunmamaktadır.

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka'nın 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

		Vadeli Mevduat					
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	2.503	365	-	-	1.459	-	4.327
Tasarruf Mevduatı	120	148.820	181.477	17.684	6.145	112	354.358
Resmî Mevduat	3	13	-	-	-	-	16
Ticari Mevduat	656	31.088	20.443	2.118	157	1	54.463
Diğer Mevduat	6.918	630	23.187	-	-	-	30.735
Toplam	**10.200**	**180.916**	**225.107**	**19.802**	**7.761**	**113**	**443.899**
Yabancı Para							
DTH	76	34.524	28.417	1.941	1.509	197	66.664
Bankalar Mevduatı	-	13.691	326	-	-	-	14.017
Kıymetli Maden D.Hs.	-	2	-	-	-	-	2
Toplam	**76**	**48.217**	**28.743**	**1.941**	**1.509**	**197**	**80.683**
Genel Toplam	**10.276**	**229.133**	**253.850**	**21.743**	**9.270**	**310**	**524.582**

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardan	2.462	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.326	658
Diğer (*)	2.009	3.417
Toplam	**5.797**	**4.075**

(*) Bağlı ortaklıklardan alınan temettü gelirini göstermektedir.

d. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Kâr	**4.858.391**	**1.359.254**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1.015.730	268.125
Türev Finansal İşlemlerden	884.746	214.166
Diğer	130.984	53.959
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	3.842.661	1.091.129
Zarar (-)	**4.828.617**	**1.328.462**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.015.781	329.788
Türev Finansal İşlemlerden	870.615	295.513
Diğer	145.166	34.275
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3.812.836	998.674

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 39.970TL (31 Aralık 2007: 13.896TL) olup, bu tutarın 10.217TL'si satılmaya hazır varlıklar altındaki hisse senetlerinin satış karından, 9.816TL'si ise 2007 sene sonu itibarıyla dağıtılması öngörülen performans prim tutarının azaltılmasından kaynaklanmaktadır.

f. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	72.083	57.863
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	16.638	15.369
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	15.469	12.361
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	39.976	30.133
Genel Karşılık Giderleri	18.674	976
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V.	-	-
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 (*)	23.376	(13.211)
Toplam	**114.133**	**45.628**

(*) 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla 22.079TL yakın izlemedeki krediler karşılık gideri (31 Aralık 2007: 18.796TL karşılık iptal geliri) "Diğer" kalemi altında sınıflandırılmıştır.

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Personel Giderleri	296.034	272.193
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	4.440	4.977
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	467
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	35.899	24.282
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4.800	4.009
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	133	131
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	236.532	199.053
Faaliyet Kiralama Giderleri	50.373	42.700
Bakım ve Onarım Giderleri	14.865	12.077
Reklam ve İlan Giderleri	26.443	27.963
Diğer Giderler	144.851	116.313
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.148	1.357
Diğer	61.694	58.513
Toplam	**640.680**	**564.982**

(*) 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı karşılığı gider hesabı içerisinde 1.887TL (31 Aralık 2007: 2.016TL) personel izin karşılığı gideri bulunmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h. Vergi karşılığına ilişkin açıklama:

1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

   31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın 19.510TL tutarında cari vergi ve 26.261TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

   Banka'nın, geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 16.416TL ertelenmiş vergi geliri, geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 42.677TL ertelenmiş vergi gideri olmak üzere net 26.261TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

3. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

   31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici farklardan kaynaklanan 26.261TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

i. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliğinde herhangi bir değişiklik yoktur.

j. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda alınan ücret ve komisyonların tutarı 235.768TL (31 Aralık 2007: 227.196TL) olup, bu tutarın 211.056TL (31 Aralık 2007: 207.335TL)'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır. "Diğer" olarak sınıflandırılan kalemin içinde %20'den fazla payı olan tutarlar:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
POS komisyon ve ücreti	100.140	120.162
Kart komisyon ve ücreti	32.299	24.361
Sigorta komisyonları	15.082	7.381
Havale komisyonları	10.780	5.954
Kurtaj ve halka arz komisyonları	9.902	13.896
Hesap işletim ücreti	7.848	4.905
Diğer	35.005	30.676
Toplam	**211.056**	**207.335**

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda verilen ücret ve komisyonların tutarı 65.895TL (31 Aralık 2007: 76.934TL) olup, bu tutarın 65.689TL (31 Aralık 2007: 76.694TL)'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır. "Diğer" olarak sınıflandırılan kalemin içinde %20'den fazla payı olan tutarlar:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
POS komisyonları	53.943	64.062
Yurtdışındaki muhabirlere verilen masraf ve komisyonlar	5.034	3.490
Takas komisyonları	3.514	4.182
Diğer	3.198	4.960
Toplam	**65.689**	**76.694**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

   31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Banka'nın dönem sonu kredi kartı harcama limit taahhütleri 1.676.136TL (31 Aralık 2007: 1.684.340TL), çekler için ödeme taahhütleri 393.428TL (31 Aralık 2007: 433.251TL), kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulama taahhütleri 1.845TL (31 Aralık 2007: 2.684TL), kullanılan garantili kredi tahsis taahhütleri 1.103.799TL (31 Aralık 2007: 774.118TL) ve vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri ise 276.525TL (31 Aralık 2007: 178.152TL)'dir.

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

   (i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Akreditifler	814.787	780.690
Diğer garantiler	240.581	899.282
Banka kabul kredileri	230.122	65.377
Diğer kefaletler	305	1.905
Toplam	**1.285.795**	**1.747.254**

   (ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Kesin teminat mektupları	1.327.198	1.118.785
Avans teminat mektupları	329.562	174.332
Gümrüklere verilen teminat mektupları	72.570	71.076
Geçici teminat mektupları	70.049	55.942
Diğer teminat mektupları	3.160	5.814
Toplam	**1.802.539**	**1.425.949**

3. (i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	203.671	948.329
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	7.316	523.521
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	196.355	424.808
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.884.663	2.224.874
Toplam	**3.088.334**	**3.173.203**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(ii) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2008				31 Aralık 2007			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**9.326**	**1,45**	**13.730**	**0,56**	**5.848**	**0,88**	**8.823**	**0,36**
Çiftçilik ve Hayvancılık	7.136	1,11	13.532	0,55	5.504	0,83	7.404	0,30
Ormancılık	76	0,01	-	-	46	0,01	1.268	0,05
Balıkçılık	2.114	0,33	198	0,01	298	0,04	151	0,01
Sanayi	**230.115**	**35,90**	**754.336**	**30,82**	**303.652**	**45,63**	**1.221.668**	**48,72**
Madencilik ve Taşocakçılığı	832	0,13	4.715	0,19	910	0,14	741	0,03
İmalat Sanayi	223.015	34,79	713.116	29,14	299.927	45,07	1.111.893	44,34
Elektrik, Gaz, Su	6.268	0,98	36.505	1,49	2.815	0,42	109.034	4,35
İnşaat	**157.697**	**24,60**	**392.599**	**16,04**	**117.338**	**17,63**	**367.620**	**14,66**
Hizmetler	**241.651**	**37,69**	**936.203**	**38,25**	**232.278**	**34,90**	**682.174**	**27,19**
Toptan ve Perakende Ticaret	100.545	15,68	177.503	7,25	51.921	7,80	191.042	7,62
Otel ve Lokanta Hizmetleri	10.454	1,63	5.267	0,22	13.581	2,04	58.760	2,34
Ulaştırma ve Haberleşme	19.549	3,05	58.794	2,40	20.324	3,05	103.810	4,14
Mali Kuruluşlar	49.803	7,77	421.945	17,24	85.045	12,78	186.400	7,43
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	8.725	1,36	31.710	1,30	3.965	0,60	30.173	1,20
Serbest Meslek Hizmetleri	47.825	7,46	236.510	9,66	52.582	7,90	105.650	4,21
Eğitim Hizmetleri	440	0,07	19	-	214	0,03	456	0,02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4.310	0,67	4.455	0,18	4.646	0,70	5.883	0,23
Diğer	**2.308**	**0,36**	**350.369**	**14,33**	**6.330**	**0,96**	**227.472**	**9,07**
Toplam	**641.097**	**100**	**2.447.237**	**100**	**665.446**	**100**	**2.507.757**	**100**

(iii) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**632.357**	**2.427.929**	**8.740**	**19.308**
Teminat Mektupları	615.097	1.159.394	8.740	19.308
Aval ve Kabul Kredileri	20	230.102	-	-
Akreditifler	-	814.787	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	17.240	223.646	-	-

4. Yatırım fonları:

Banka, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla fon toplam değeri 237.553TL (31 Aralık 2007: 333.495TL) olan 8 adet (31 Aralık 2007: 6 adet) yatırım fonunun kurucusudur. Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı çerçevesinde kurulmuş olan fonların katılma belgeleri İ.M.K.B. Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde kaydi olarak saklanmaktadır.

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**10.554.566**	**5.736.866**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	562.050	864.638
Swap Para Alım Satım İşlemleri	8.522.031	3.985.253
Futures Para İşlemleri	19.068	-
Para Alım Satım Opsiyonları	1.451.417	886.975
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**2.664.482**	**977.898**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	1.278.930	246.620
Faiz Alım Satım Opsiyonları	1.385.552	731.278
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**30.436**	**99.862**
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**13.249.484**	**6.814.626**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	480.433	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**480.433**	**-**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**13.729.917**	**6.814.626**

c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın çeşitli sebeplerden dolayı aleyhine açılan davalarla ilgili olarak, finansal tablolarda ayırdığı toplam karşılık 25.071TL'dir.

Banka tarafından geçmiş dönem zararının Kurumlar Vergisi Kanunu'nun ("KVK") 14/7'nci maddesine istinaden 2002 ve müteakip dönem kurum kazancından indirim konusu yapılması için açılmış olan ve 2003 yılında Banka lehine sonuçlandıktan sonra T.C. Maliye Bakanlığı tarafından temyiz edilen dava Danıştay aşamasında da Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede Banka, 364.501TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Banka, söz konusu geçmiş yıl zararını 2003-2006 yılları arasında kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir.

Diğer yandan Banka'nın yukarıda bahsi geçen Danıştay kararına istinaden 2003/4. dönem geçici vergi beyanına dahil edilen 144.824TL'lik indirim tutarı Banka'nın bağlı bulunduğu Vergi Dairesi tarafından dikkate alınmamış ve 20 Nisan 2004 tarihli yazı ile Banka adına 15.510TL tutarında geçici vergi ve 16.131TL tutarında vergi ziyaı cezası tarh edilmiştir. Banka, tarh edilen bu verginin iptali amacıyla dava açmıştır. Söz konusu dava halihazırda devam etmekte olup Banka bu dava ile ilgili herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	6.718	15.537	4.172	1.966
Değerleme Farkı	10.529	(7.092)	6.307	2.325
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**17.247**	**8.445**	**10.479**	**4.291**

b. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Dağıtılmayan Kârlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	7.504	3.770

c. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Banka Yönetim Kurulu'nun 24 Temmuz 2008 tarihinde aldığı karar ile 2007 yılı faaliyetlerinden sağlanan 150.080TL'nin 50.000TL'sinin ödenmiş sermayeye ilave edilmesine, 7.504TL'sinin 1. tertip yedek akçe olarak ayrılmasına, 8.853TL'sinin maddi duran varlıklar yeniden değerleme farklarına ilave olarak ayrılmasına ve 83.723TL'sinin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları, ters repo işlemlerinden alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Nakit	**212.087**	**184.491**
Kasa Efektif Deposu ve Diğer	109.170	79.221
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	102.917	105.270
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**127.240**	**493.465**
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	127.240	493.465
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**339.327**	**677.956**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Nakit	**421.395**	**212.087**
Kasa Efektif Deposu ve Diğer	126.738	109.170
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	294.657	102.917
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**627.111**	**127.240**
Bankalararası Para Piyasası	438.751	-
Bankalardaki Vadeli Depo	188.360	127.240
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**1.048.506**	**339.327**

b. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları" içinde yer alan 651.737TL (31 Aralık 2007: 327.310TL) tutarındaki "Diğer" kalemini verilen ücret ve komisyonlar, sermaye piyasası işlem karları/zararları, personel giderleri hariç "Diğer Faaliyet Giderleri" ve kambiyo kar/zararı kalemlerinden oluşturmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 415.648TL (31 Aralık 2007: 671.915TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi para piyasalarından borçlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı kârı/zararı hesabına yansıtılmıştır. Söz konusu kur farkı kâr/zararı tutarı nakit akım tablosunda "Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan "Diğer" kalemi içinde gösterilmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

a. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler belirtilir:

31 Aralık 2008

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	24.759	962	53.359	2.120	20.316	108.648
Dönem Sonu Bakiyesi	29.638	972	130.803	5.194	7.895	215.720
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.701	7	-	-	1.768	90

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

31 Aralık 2007

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	137.841	11.422	332.585	140.608	4.500	114.488
Dönem Sonu Bakiyesi	24.759	962	53.359	2.120	20.316	108.648
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2.060	11	7	-	2.876	83

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Mevduat						
Dönem Başı	8.107	3.958	2.819	1.933	13.373	16.038
Dönem Sonu	35.028	8.107	274	2.819	61.318	13.373
Mevduat Faiz Gideri	3.767	146	-	-	744	432

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	241.230	49.398	1.276.103	775.957	297.393	38.741
Dönem Sonu	612.254	241.230	1.306.936	1.276.103	1.844.107	297.393
Toplam Kâr/Zarar	4.285	398	(45.719)	(2.671)	14.160	(9.795)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

b. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla Banka yönetim kurulu üyelerine yıl içerisinde ödenen tutar 17.161TL'dir.

VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	299	5.376			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgesindeki Şubeler	1	2	Bahreyn	330	-

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Belçika Devleti, BNP Paribas ve Fortis Holding, 6 Mart 2009 tarihinde, Banka'nın ana sermayedarı Fortis Bank SA/NV'nin sahipliği konusunda, yeni bir anlaşmaya varmışlardır. Bu anlaşma, 6 Ekim 2008 tarihinde gerçekleştirilen, sonrasında ise 11 Şubat 2009 tarihinde Fortis Holding Genel Kurul'unda kabul edilmeyen önceki anlaşmanın yerine geçmektedir. Yeni anlaşma gereğince, Fortis Bank SA/NV'nin %75'inin Belçika Devleti tarafından BNP Paribas'ya satılması, geride kalan %25 hisseyi de Belçika Devleti'nin elinde bulundurmaya devam etmesi karara bağlanmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Banka'nın dahil olduğu Fortis Holding'in ortaklık yapısında 2008 yılı içerisinde önemli değişiklikler gerçekleşmiş ve bir dizi hisse devri sonucunda Belçika Devleti'nin Fortis Bank A.Ş.'nin ana hissedarı Fortis SA/NV'deki toplam hisse oranı %99,93'e ulaşmıştır. Bunları takiben 6 Ekim 2008 tarihinde varılan anlaşma çerçevesinde hisselerin %75'lik bölümünün bazı koşullara bağlı olmak üzere Fransız Bankacılık Grubu BNP Paribas'a satışını öngören bir protokol imzalanmıştır. Bununla birlikte, Belçika Devleti'ne hisselerin devri işlemi, Fortis Holding'in 11 Şubat 2009 tarihinde toplanan Genel Kurul'unda görüşülmüş ve kabul edilmemiştir. Devam eden görüşmeler sonucunda Belçika Devleti, BNP Paribas ve Fortis Holding 6 Mart 2009 tarihinde Banka'nın ana sermayedarı Fortis Bank SA/NV'nin sahipliği için yeni bir anlaşmaya varmışlardır. Bu anlaşma Fortis Holding Genel Kurulu'nda kabul edilmeyen önceki anlaşmanın yerine geçmektedir. Banka, bu yeni anlaşma doğrultusunda, Fortis Bank SA/NV'nin %75'inin Belçika Devleti tarafından BNP Paribas'ya satılmasının, geri kalan %25 oranındaki hissenin de Belçika Devleti'nin olmasının karara bağlandığını ve ilgili anlaşmanın Nisan 2009'da Fortis Holding Genel Kurulu'nda onaya sunulacağını açıklamıştır. Bu süreç içerisinde, Belçika Devleti Fortis SA/NV'nin %99,93 hissesinin sahibi olmaya devam etmektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından denetime tabi tutulmuş olup, 10 Mart 2009 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....