FORTİS BANK A.Ş.

31 MART 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Fortis Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Fortis Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Fortis Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

Beşinci 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. Söz konusu anlaşma 28 ve 29 Nisan 2009 tarihlerinde sırasıyla Belçika ve Hollanda'da yapılan Fortis Holding Genel Kurulu toplantılarında onaylanmıştır.

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

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 13 Mayıs 2009

FORTİS BANK A.Ş.'NİN 31 MART 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Yıldız Posta Cad. No:54
Gayrettepe / İstanbul
Telefon : (0 212) 318 38 38
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 üç aylık konsolide olmayan finansal rapor 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** - SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Camille Nicolas FOHL	Ahmet Selçuk DEMİRALP	Yvan L.A.M. De COCK	Christian SCHAACK	Hakan PEKİNER	Kenan ŞENYURT
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Mur. Üyesi, İcra Kur. Başkanı ve Genel Müdür	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

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 varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına 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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço ... 5-6
II. Nazım hesaplar tablosu ... 7
III. Gelir tablosu ... 8
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo ... 9
V. Özkaynak değişim tablosu ... 10
VI. Nakit akım tablosu ... 11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar ... 12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar ... 12-13
III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler ... 13
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar ... 13-14
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar ... 14
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar ... 14
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ... 14-16
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ... 16
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar ... 16
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar ... 16
XI. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar ... 17
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar ... 17
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar ... 17-18
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar ... 18
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ... 18
XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar ... 19
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ... 19-20
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar ... 20-21
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar ... 21
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar ... 21
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar ... 21
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar ... 21
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar ... 21
XXIV. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması ... 21
XXV. Hisse başına kazanç ... 22
XXVI. İlişkili taraflar ... 22
XXVII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar ... 22
XXVIII. Sınıflandırmalar ... 22
XXIX. Türk Lirası ... 22

(Yetkili İmza / Kaşe)

İÇİNDEKİLER (Devamı)

SAYFA

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	23-25
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	26
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27-28
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29-32
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	33-34
VI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	35

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	36-47
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	48-54
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	55-56
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	57-60
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	61-62
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
VII.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	62

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	63
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	63

(Yetkili İmza / Kaşe)

BİRİNCİ BÖLÜM
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 Mart 2009 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 anlaşma 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.

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 SA/NV'nin %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 SA/NV'nin %50 hissesini daha satın almış; sonuç olarak, Belçika Devleti, Fortis Bank SA/NV'nin %99,93 hissesinin sahibi konuma gelmiştir. Belçika Devleti, aynı tarihlerde, BNP Paribas ile, Fortis Bank SA/NV'nin %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 SA/NV'nin 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 SA/NV'nin %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 SA/NV'ye satılmasını ve böylelikle bankasürans alanında Fortis Sigorta ve Fortis Bank arasındaki koordinasyonun güçlendirilmesini öngörmektedir.

Bu anlaşma, aynı zamanda, Fortis Bank SA/NV'nin portföyündeki yapılandırılmış krediler ve başka bazı konular ile ilgili olarak tarafların sahip oldukları yükümlülükler hakkında da hükümler içermektedir. Belçika Devleti'nin Fortis Bank SA/NV hisselerinin % 75'ini BNP Paribas'ya devri konusu 28 Nisan 2009'da Belçika'da, 29 Nisan 2009'da Hollanda'da yapılan Fortis Holding Genel Kurul Toplantısı'nda hissedarların oyuna sunulmuş ve hissedarlar hisse devrinin lehine oy kullanmışlardır. Hisse devri işlemlerinin Mayıs ayı içerisinde tamamlanması öngörülmektedir. Bu süreç içerisinde, Belçika Devleti Fortis Bank SA/NV'nin %99,93 hissesinin sahibi olmaya devam etmektedir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına 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
	Didier Michel Louis Paul Beauvois	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 Yönetimi Grubu
	Ayşe Eratlı	İnsan Kaynakları Yönetimi
	Mehmet Alpaslan Özbey	Perakende Bankacılık Krediler Grubu
	Tevfik Cem Ertem	Perakende Bankacılık Pazarlama Yönetimi Grubu
	Didier Albert Nicole Van Hecke	Risk Yönetimi
Genel Müdür Yardımcısı Yetkilerine haiz Hukuk Müşaviri:	Mehmet Yavuz Tezcan	Hukuk
Denetim Komitesi Üyeleri:	Ahmet Selçuk Demiralp	Başkan
	Christian Schaack	Üye
	Jozef Maria Alfons Clijsters (*)	Üye
Denetçiler:	Mehmet Özgen	Denetçi
	Eser Sevinç	Denetçi

(*) 4 Mayıs 2009 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile görev süresi dolan Jozef Maria Alfons Clijsters'in yerine Camille Nicolas Fohl Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Üyesi olarak seçilmiştir. Camille Nicolas Fohl, 28 Nisan 2009 tarihinde Yönetim Kurulu kararı ile Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

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 Mart 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın 13'ü Ticari, 1'i Kurumsal olmak üzere yurt çapında 298 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi (31 Aralık 2008: yurt çapında 299 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi) bulunmaktadır. 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 5.326 (31 Aralık 2008: 5.378) kişidir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

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 ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğler çerçevesinde 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 Mart 2009 ve 31 Aralık 2008 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 Mart 2009 tarihi itibarıyla devam ettiğinden, ilgili şubenin faaliyetleri 31 Mart 2009 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 Mart 2009 ve 31 Aralık 2008 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (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 Mart 2009 ve 31 Aralık 2008 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (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 Mart 2009 itibarıyla 5.275 çalışan ve 704 emekli (31 Aralık 2008 itibarıyla 5.312 çalışan ve 597 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (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 Mart 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın kullanmadığı yatırım indirimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: 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 VI 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (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 Mart 2009	31 Mart 2008
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr	59.740	47.970
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	1.050.000	1.050.000
Hisse Başına Kâr (1.000 nominal karşılığı TL tutarı ile gösterilmiştir)	**57**	**46**

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 V 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 Mart 2009 tarihli konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 31 Aralık 2008 tarihli konsolide olmayan bilanço ve 31 Mart 2008 tarihli konsolide olmayan 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 ile TL cinsinden yapılmış sayılmaktadır. Bu kapsamda 31 Mart 2009 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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %15,43 (31 Aralık 2008: %14,78)'tür. 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)	**3.373.660**	**-**	**126.818**	**2.673.541**	**4.299.208**	**20.695**	**176**
Nakit Değerler	112.513	-	2.074	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	132.046	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	116.721	-	33.491	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	565.000	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	73.655	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	492.105	-	-	-	-	-	-
Krediler	221.875	-	7.788	2.515.889	3.542.539	20.695	176
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	143.319	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.336.257	-	-	-	8.381	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	289.547	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	105.837	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	97.507	-	235	157.652	194.487	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Ed. Ort. (Net)	-	-	-	-	161.823	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	105.667	-	-
Diğer Aktifler	53.155	-	-	-	3.664	-	-
Nazım Kalemler	**71.732**	**-**	**350.326**	**100.385**	**2.940.492**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	71.732	-	125.697	100.385	2.912.028	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	224.629	-	28.464	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**3.445.392**	**-**	**477.144**	**2.773.926**	**7.239.700**	**20.695**	**176**

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Mart 2009	**31 Aralık 2008**
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	8.753.487	9.096.709
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	1.067.063	1.629.063
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	1.499.704	1.307.146
Özkaynak	1.746.393	1.778.332
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	15,43	14,78

(Yetkili İmza / Kaşe)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2009	31 Aralık 2008
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1.050.000	1.050.000
Nominal Sermaye	1.050.000	1.050.000
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	38.055
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	38.055	38.055
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	318.724	318.724
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	318.724	318.724
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düz. Farkı	-	-
Kâr	221.769	162.029
Net Dönem Kârı	59.740	144.671
Geçmiş Yıllar Kârı	162.029	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	10.239
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 (-)	82.864	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	34.183	23.077
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	12.694	13.505
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**1.708.789**	**1.778.790**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	55.229	57.601
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	527
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	13.957	7.662
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	10.015	10.015
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3.942	(2.353)
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	**69.713**	**65.790**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**1.778.502**	**1.844.580**

(Yetkili İmza / Kaşe)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Mart 2009	31 Aralık 2008
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER (*)	**32.109**	**66.248**
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	30.804	29.638
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	16	28
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	1.289	-
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	**1.746.393**	**1.778.332**

(*) 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 alınmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. 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	41.556
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	464
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	43.345
(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)	85.365
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**1.067.063**

(Yetkili İmza / Kaşe)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. 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 Mart 2009	31 Aralık 2008	31 Mart 2009	31 Aralık 2008	31 Mart 2009	31 Aralık 2008
31 Mart 2009/31 Aralık 2008 Günü Döviz Alış Kuru	**2,2003TL**	**2,1170TL**	**1,6600TL**	**1,5218TL**	**1,6808TL**	**1,6764TL**
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,2225TL	2,1424TL	1,6900TL	1,5150TL	1,7446TL	1,6792TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,2016TL	2,1465TL	1,6550TL	1,5100TL	1,6886TL	1,6735TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,2364TL	2,1081TL	1,6500TL	1,5000TL	1,6753TL	1,6549TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,2206TL	2,1068TL	1,6400TL	1,5000TL	1,6777TL	1,6433TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,2255TL	2,1142TL	1,6450TL	1,5100TL	1,6808TL	1,6678TL

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

	Euro		ABD $		100 Yen	
	31 Mart 2009	31 Aralık 2008	31 Mart 2009	31 Aralık 2008	31 Mart 2009	31 Aralık 2008
Aritmetik ortalama–30 günlük	2,2170TL	2,0758TL	1,6968TL	1,5331TL	1,7370TL	1,6857TL

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	ABD $	Yen	Diğer YP	Toplam
31 Mart 2009					
Varlıklar					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	423.573	31.072	55	2.336	457.036
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	34.022	42.537	19.920	28.999	125.478
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net)	51.987	286.006	19.333	1.806	359.132
Para Piyasalarından Alacaklar	59.575	14.143	-	-	73.718
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	181.941	252.463	-	3.097	437.501
Krediler	590.609	973.750	312.278	208.097	2.084.734
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Ed. Ortaklıklar	116.840	-	-	-	116.840
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	22.823	133.876	-	-	156.699
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	10.167	16.225	15	106	26.513
Toplam Varlıklar	**1.491.537**	**1.750.072**	**351.601**	**244.441**	**3.837.651**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	3.459	16.682	-	7.226	27.367
Döviz Tevdiat Hesabı	618.806	1.155.063	1.818	31.419	1.807.106
Para Piyasalarına Borçlar	54.876	482.552	-	-	537.428
Alınan Krediler	1.301.117	1.105.904	762	198	2.407.981
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	9.825	71.738	12	1.421	82.996
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	12.001	41.755	666	12.074	66.496
Toplam Yükümlülükler	**2.000.084**	**2.873.694**	**3.258**	**52.338**	**4.929.374**
Net Bilanço Pozisyonu	**(508.547)**	**(1.123.622)**	**348.343**	**192.103**	**(1.091.723)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**570.521**	**997.742**	**(330.360)**	**(207.043)**	**1.030.860**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.357.562	2.772.061	24.576	67.731	4.221.930
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	787.041	1.774.319	354.936	274.774	3.191.070
Gayrinakdi Krediler	923.390	1.348.496	84.326	73.816	2.430.028
31 Aralık 2008					
Toplam Varlıklar	1.783.987	2.088.318	343.804	238.859	4.454.968
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

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 1.043.685TL (31 Aralık 2008: 1.165.387TL) ve yukarıdaki tabloda gösterilen yabancı para pasif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para pasif toplamı arasında yabancı para genel karşılıklardan kaynaklanan 9.271TL (31 Aralık 2008: 15.428TL) tutarında fark bulunmaktadır. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen vadeli döviz alım/satım işlemlerinden kaynaklanan 131.965TL tutarındaki alacak ve 120.356TL tutarındaki borç yukarıdaki tabloda sırasıyla türev finansal araçlardan alacaklar ve türev finansal araçlardan borçlar kalemlerinde gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. 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.

MALİ BÜNYEYE 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 Mart 2009	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	234.400	-	-	-	-	510.511	744.911
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	123.769	14.071	-	-	-	13.235	151.075
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	73.953	76.764	182.857	228.292	179.997	1.843	743.706
Para Piyasalarından Alacaklar	638.883	-	-	-	-	-	638.883
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	234.298	24.142	869.645	184.999	100.664	11.479	1.425.227
Krediler	2.090.768	512.916	913.975	2.234.083	926.161	157.000	6.834.903
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar (Net)	-	-	123.487	173.995	-	-	297.482
Diğer Varlıklar	75.735	23.822	493	288	-	463.129	563.467
Toplam Varlıklar	**3.471.806**	**651.715**	**2.090.457**	**2.821.657**	**1.206.822**	**1.157.197**	**11.399.654**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	14.241	10.551	1.074	-	-	17.538	43.404
Diğer Mevduat	3.619.567	587.209	51.808	4	-	701.962	4.960.550
Para Piyasalarına Borçlar	538.939	6.491	11.866	-	-	-	557.296
Muhtelif Borçlar	342.792	-	-	-	-	15.833	358.625
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	545.883	169.035	329.406	1.887.776	55.183	-	2.987.283
Diğer Yükümlülükler	135.533	34.774	49.260	123.241	6.514	271.876	621.198
Toplam Yükümlülükler	**5.196.955**	**808.060**	**443.414**	**2.011.021**	**61.697**	**1.007.209**	**9.528.356**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1.647.043	810.636	1.145.125	149.988	3.752.792
Bilançodaki Kısa Pozisyon	1.725.149	156.345	-	-	-	-	1.881.494
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	373.228	865.630	-	-	-	-	1.238.858
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	166.877	478.582	10.000	-	655.459
Toplam Pozisyon	**(1.351.921)**	**709.285**	**1.480.166**	**332.054**	**1.135.125**	**149.988**	**2.454.697**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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**

MALİ BÜNYEYE 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 Mart 2009	EURO (%)	ABD $ (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	8,40
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	0,75	3,51	0,25	12,23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yan. Fin. Varlıklar (Net)	6,30	7,75	-	15,88
Para Piyasalarından Alacaklar	2,26	1,80	-	10,50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	4,79	6,32	-	18,28
Krediler	8,51	7,30	5,34	22,83
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	6,05	7,48	-	16,75
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,00	1,00	-	16,56
Diğer Mevduat	3,64	3,71	0,03	13,24
Para Piyasalarına Borçlar	2,25	1,45	-	15,68
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Alınan Krediler	4,53	2,88	2,41	14,62

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. 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.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Mart 2009	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	114.689	630.222	-	-	-	-	-	744.911
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	13.235	90.569	14.071	-	33.200	-	-	151.075
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	67.743	67.120	178.241	247.059	181.700	1.843	743.706
Para Piyasalarından Alacaklar	-	638.883	-	-	-	-	-	638.883
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	3.098	114.579	24.142	436.577	737.786	100.664	8.381	1.425.227
Krediler	-	1.381.545	692.998	1.230.647	2.460.233	926.161	143.319	6.834.903
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yat.(Net)	-	-	-	103.220	194.262	-	-	297.482
Diğer Varlıklar	-	89.010	23.822	493	23.006	-	427.136	563.467
Toplam Varlıklar	**131.022**	**3.012.551**	**822.153**	**1.949.178**	**3.695.546**	**1.208.525**	**580.679**	**11.399.654**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	17.538	14.241	10.551	1.074	-	-	-	43.404
Diğer Mevduat	701.962	3.619.567	587.209	51.808	4	-	-	4.960.550
Alınan Krediler	-	153.287	25.793	362.515	2.390.505	55.183	-	2.987.283
Para Piyasalarına Borçlar	-	538.939	6.491	11.866	-	-	-	557.296
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	15.833	342.792	-	-	-	-	-	358.625
Diğer Yükümlülükler	223.947	155.611	47.997	44.446	139.901	9.296	-	621.198
Toplam Yükümlülükler	**959.280**	**4.824.437**	**678.041**	**471.709**	**2.530.410**	**64.479**	**-**	**9.528.356**
Likidite Açığı	**(828.258)**	**(1.811.886)**	**144.112**	**1.477.469**	**1.165.136**	**1.144.046**	**580.679**	**1.871.298**
31 Aralık 2008								
Toplam Aktifler	275.387	3.122.567	1.279.579	1.807.387	3.452.371	1.421.217	556.418	11.914.926
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**

(*) 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.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. 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 Mart 2009 tarihi itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Aktif Pasif Yönetimi	Perakende Bankacılık	Kurumsal (*), Ticari ve Özel Bankacılık	Diğer	Toplam
Sürdürülen Faaliyet Geliri	61.256	124.184	84.378	(6.688)	263.130
Sürdürülen Faaliyet Kârı	48.890	(28.245)	60.306	(6.503)	74.448
Vergi Öncesi Kâr	48.890	(28.245)	60.306	(6.503)	74.448
Vergi Karşılığı	(9.494)	5.649	(12.061)	1.301	(14.605)
Durdurulan Faaliyet Geliri/(Gideri)	-	-	(103)	-	(103)
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	**39.396**	**(22.596)**	**48.142**	**(5.202)**	**59.740**
Toplam Varlıklar	1.096.247	4.985.485	5.317.922	-	11.399.654
Bölüm Yükümlülükleri	3.229.341	4.512.362	1.787.698	(1.045)	9.528.356
Özkaynaklar	1.836.035	(22.596)	63.061	(5.202)	1.871.298
Toplam Yükümlülükler	5.065.376	4.489.766	1.850.759	(6.247)	11.399.654

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

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 Mart 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	53.373	59.140	49.866	75.593
TCMB	234.502	395.822	261.019	448.315
Diğer	-	2.074	-	1.279
Toplam	**287.875**	**457.036**	**310.885**	**525.187**

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

	31 Mart 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	102	131.944	89	149.024
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	234.400	263.878	260.930	299.291
Toplam	**234.502**	**395.822**	**261.019**	**448.315**

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 Mart 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1.498	-	1.226	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	142.052	-	61.187
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.498**	**142.052**	**1.226**	**61.187**

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

	31 Mart 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4.825	3.079	7.004	1.068
Swap İşlemleri	213.976	65.091	175.389	57.157
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	19.764	8.763	18.069	7.895
Diğer	-	376	-	-
Toplam	**238.565**	**77.309**	**200.462**	**66.120**

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

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

	31 Mart 2009		31 Aralık 2008	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	**25.597**	**125.478**	**19.192**	**345.477**
Yurtiçi	25.259	26	2.067	22
Yurtdışı	338	125.452	17.125	345.455
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**25.597**	**125.478**	**19.192**	**345.477**

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

1. 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 371.922TL (31 Aralık 2008: 208.417TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 688.932TL (31 Aralık 2008: 643.651TL)'dir.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2009	31 Aralık 2008
Borçlanma Senetleri	**1.419.868**	**1.585.466**
Borsada İşlem Gören (*)	1.419.868	1.585.466
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**8.381**	**8.561**
Borsada İşlem Gören	3.300	3.633
Borsada İşlem Görmeyen	5.081	4.928
Değer Azalma Karşılığı (-)	**3.022**	**7.243**
Toplam	**1.425.227**	**1.586.784**

(*) Eurobond'lar borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı, "Borsada İşlem Gören" olarak sınıflandırılmıştır. Bu tutarın 3.098TL (31 Aralık 2008: 2.687TL)'lik kısmı Uluslararası Standartlara uygun kıymetli madenlerden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	31 Mart 2009		31 Aralık 2008	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	611.159	77.773	474.912	168.739
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**611.159**	**77.773**	**474.912**	**168.739**

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

	31 Mart 2009		31 Aralık 2008	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İstanbul Menkul Kıymetler Borsası	70.157	50.908	64.009	63.973
Takasbank İMKB Takas ve Saklama Bankası	1.940	-	2.049	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	539.062	26.865	408.854	104.766
Toplam	**611.159**	**77.773**	**474.912**	**168.739**

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

	31 Mart 2009		31 Aralık 2008	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	18.214	110.257	16.492	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	243.451	-	191.925
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**18.214**	**353.708**	**16.492**	**191.925**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Mart 2009		31 Aralık 2008	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**3.835**	**5.282**	**130.803**	**5.194**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	3.835	5.282	130.803	5.194
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**18.890**	**474**	**19.586**	**525**
Toplam	**22.725**	**5.756**	**150.389**	**5.719**

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	**6.079.441**	**-**	**547.946**	**64.197**
İskonto ve İştira Senetleri	26.580	-	-	-
İhracat Kredileri	831.375	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	69.648	-	-	-
Yurtdışı Krediler	47.233	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.012.187	-	206.052	-
Kredi Kartları	610.678	-	68.360	-
Kıymetli Maden Kredisi	8.422	-	-	-
Diğer	2.473.318	-	273.534	64.197
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**6.079.441**	**-**	**547.946**	**64.197**

(Yetkili İmza / Kaşe)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**141.711**	**1.453.662**	**1.595.373**
Konut Kredisi	15.658	794.331	809.989
Otomobil Kredisi	13.523	95.015	108.538
İhtiyaç Kredisi	112.530	564.316	676.846
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**13.676**	**559.365**	**573.041**
Konut Kredisi	4.586	484.770	489.356
Otomobil Kredisi	2.611	18.271	20.882
İhtiyaç Kredisi	6.479	56.324	62.803
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**649.105**	**-**	**649.105**
Taksitli	136.092	-	136.092
Taksitsiz	513.013	-	513.013
Bireysel Kredi Kartları-YP	**2.586**	**-**	**2.586**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2.586	-	2.586
Personel Kredileri-TP	**3.525**	**7.334**	**10.859**
Konut Kredisi	3	300	303
Otomobil Kredisi	10	-	10
İhtiyaç Kredisi	3.512	7.034	10.546
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**97**	**1.126**	**1.223**
Konut Kredisi	-	789	789
Otomobil Kredisi	-	41	41
İhtiyaç Kredisi	97	296	393
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**6.767**	**-**	**6.767**
Taksitli	2.389	-	2.389
Taksitsiz	4.378	-	4.378
Personel Kredi Kartları-YP	**41**	**-**	**41**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	41	-	41
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**37.743**	**-**	**37.743**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	**-**	**-**
Toplam	**855.251**	**2.021.487**	**2.876.738**

(Yetkili İmza / Kaşe)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**213.186**	**567.181**	**780.367**
İşyeri Kredileri	1.567	36.649	38.216
Otomobil Kredileri	14.996	55.358	70.354
İhtiyaç Kredileri	196.623	475.174	671.797
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**18.209**	**133.435**	**151.644**
İşyeri Kredileri	274	28.524	28.798
Otomobil Kredileri	3.751	20.011	23.762
İhtiyaç Kredileri	14.184	84.900	99.084
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Otomobil Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**20.429**	**-**	**20.429**
Taksitli	1.824	-	1.824
Taksitsiz	18.605	-	18.605
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**110**	**-**	**110**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	110	-	110
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**167.245**	**-**	**167.245**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**419.179**	**700.616**	**1.119.795**

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

	31 Mart 2009	31 Aralık 2008
Yurtiçi Krediler	6.644.351	7.091.680
Yurtdışı Krediler	47.233	49.575
Toplam	**6.691.584**	**7.141.255**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	31 Mart 2009	31 Aralık 2008
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	34.804	29.638
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**34.804**	**29.638**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Mart 2009	31 Aralık 2008
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	40.320	46.515
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	47.374	39.269
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	221.416	206.690
Toplam	**309.110**	**292.474**

8. 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 Mart 2009			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	332	203	6.501
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

(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 2008	**124.694**	**47.258**	**217.345**
Dönem İçinde İntikal (+)	92.654	2.292	946
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	73.903	28.911
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	73.903	28.911	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	15.187	5.012	3.699
Aktiften Silinen (-)	-	-	8.862
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	2.863
Bireysel Krediler	-	-	847
Kredi Kartları	-	-	5.152
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Mart 2009	**128.258**	**89.530**	**234.641**
Özel Karşılık (-)	40.320	47.374	221.416
Bilançodaki Net Bakiyesi	**87.938**	**42.156**	**13.225**

(Yetkili İmza / Kaşe)

(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 Mart 2009			
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	-	-	176
Özel Karşılık (-)	-	-	176
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**
31 Aralık 2008			
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	-	-	169
Özel Karşılık (-)	-	-	169
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

(*) 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 Mart 2009			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	128.258	89.530	234.641
Özel Karşılık Tutarı (-)	40.320	47.374	221.416
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**87.938**	**42.156**	**13.225**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**-**	**-**	**-**
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)	**-**	**-**	**-**

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 Mart 2009	31 Aralık 2008
Devlet Tahvili	140.783	147.889
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	156.699	149.822
Toplam	**297.482**	**297.711**

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2009	31 Aralık 2008
Borçlanma Senetleri	297.482	297.711
Borsada İşlem Görenler (*)	297.482	297.711
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**297.482**	**297.711**

(*) 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 Mart 2009	31 Aralık 2008
Dönem Başındaki Değer	297.711	313.410
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	12.970	35.726
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Diğer Menkul Değer Sınıflarından Transfer	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(13.199)	(51.425)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**297.482**	**297.711**

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

	31 Mart 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	99.727	97.661	104.464	92.330
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**99.727**	**97.661**	**104.464**	**92.330**

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

	31 Mart 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
İstanbul Menkul Kıymetler Borsası	24.740	-	26.206	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	74.987	-	78.258	-
Diğer	-	97.661	-	92.330
Toplam	**99.727**	**97.661**	**104.464**	**92.330**

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 Mart 2009 ve 31 Aralık 2008 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 Mart 2009 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	117.037	117.021	-	-	-	(201)	(166)	116.840
2	64.268	41.853	5.729	1.684	68	1.013	1.173	44.890
3	274	274	-	3	-	-	(10)	-

4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Mart 2009	31 Aralık 2008
Dönem Başı Değeri	**161.823**	**145.706**
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	16.117
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**161.823**	**161.823**
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 Mart 2009	31 Aralık 2008
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	161.730	161.730

(*) Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklığı 3D Güvenlik A.Ş.'nin değeri 93TL (31 Aralık 2008: 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 Mart 2009 ve 31 Aralık 2008 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. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka, 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla 57.619TL (31 Aralık 2008: 49.595TL) tutarında ertelenmiş vergi aktifi ve 27.981TL (31 Aralık 2008: 3.654TL) tutarında ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve bu iki tutar netleştirilerek bilançonun "Ertelenmiş Vergi Aktifi" kalemi içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Banka cari dönemde ertelenmiş vergi gideri olarak 14.605TL'sini "Vergi Karşılığı" kar zarar hesabı altında sınıflandırmıştır. Ayrıca "Menkul Değerler Değerleme Farkları" bilanço hesabına 1.698TL borç kaydedilmiştir.

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	
	31 Mart 2009	**31 Aralık 2008**	**31 Mart 2009**	**31 Aralık 2008**
Taşınan mali zarar	87.586	-	17.517	-
Diğer karşılıklar	85.561	91.750	17.112	18.350
Peşin tahsil edilen gelirler	50.095	47.345	10.019	9.469
Çalışan hakları karşılığı	46.301	43.623	9.260	8.725
Finansal varlıkların değerleme farkları	18.551	65.260	3.711	13.051
Ertelenmiş vergi varlığı			**57.619**	**49.595**
Finansal varlıkların değerleme farkları	131.364	4.475	26.273	895
Peşin ödenen giderler	4.741	8.126	948	1.625
Duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi matrahı arasındaki farklar	3.802	5.671	760	1.134
Ertelenmiş vergi borcu			**27.981**	**3.654**
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net			**29.638**	**45.941**

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2009	**31 Aralık 2008**
Dönem başı bakiye	**45.941**	**71.987**
Cari yıl ertelenmiş vergi gelir/(gideri) (net)	(14.605)	(26.261)
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (net)	(1.698)	215
Dönem sonu bakiye	**29.638**	**45.941**

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

	31 Mart 2009	31 Aralık 2008
Dönem başı Maliyet	10.308	4.088
Dönem başı Birikmiş Amortisman	381	295
Net Defter Değeri	**9.927**	**3.793**
Açılış Bakiyesi	9.927	3.793
İktisap Edilenler	596	6.631
Elden Çıkarılanlar (-), net	18	364
Amortisman Bedeli (-)	75	133
Dönem Sonu Maliyet	10.881	10.308
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	451	381
Kapanış Net Defter Değeri	**10.430**	**9.927**

o. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 169.492TL (31 Aralık 2008: 99.946TL) 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 Mart 2009	**Vadesiz**	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6 Ay - 1 Yıl**	**1 Yıl ve Üstü**	**Toplam**
Tasarruf Mevduatı	145.546	905.901	1.280.616	21.202	27.576	95	2.380.936
Döviz Tevdiat Hesabı	299.786	696.630	706.017	58.891	32.406	11.694	1.805.424
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	275.674	666.436	681.641	56.649	21.440	11.663	1.713.503
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	24.112	30.194	24.376	2.242	10.966	31	91.921
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	23.045	173	6	-	-	-	23.224
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	201.173	176.539	171.765	4.065	686	-	554.228
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	30.730	1.943	161.957	381	45	-	195.056
Kıymetli Maden Depo Hesabı	1.682	-	-	-	-	-	1.682
Bankalararası Mevduat	17.538	14.241	-	2.381	9.244	-	43.404
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	16.693	-	-	1.004	9.244	-	26.941
Yurtdışı Bankalar	845	14.241	-	1.377	-	-	16.463
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**719.500**	**1.795.427**	**2.320.361**	**86.920**	**69.957**	**11.789**	**5.003.954**

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**

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 Mart 2009	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2008	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Mart 2009	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2008
Tasarruf Mevduatı	1.200.326	1.097.061	1.180.610	1.121.013
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	373.295	361.407	685.853	656.848
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	-	-	1.682	954
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 Mart 2009	31 Aralık 2008
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	244

(iii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Mart 2009	31 Aralık 2008
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	5.744	4.842
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 Mart 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4.882	4.980	5.062	1.156
Swap İşlemleri	157.159	37.730	150.690	113.223
Futures İşlemleri	-	1.456	-	1.157
Opsiyonlar	12.291	12.713	14.697	13.696
Diğer	-	1.540	-	1.412
Toplam	**174.332**	**58.419**	**170.449**	**130.644**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2009		31 Aralık 2008	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	59.400	30.076	68.052	24.417
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	519.902	2.377.905	587.762	2.617.392
Toplam	**579.302**	**2.407.981**	**655.814**	**2.641.809**

Banka'nın 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan aldığı kredilerin toplamı 2.552.106TL (31 Aralık 2008: 2.866.870TL)'dir.

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Mart 2009		31 Aralık 2008	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	61.709	162.876	124.757	530.790
Orta ve Uzun Vadeli	517.593	2.245.105	531.057	2.111.019
Toplam	**579.302**	**2.407.981**	**655.814**	**2.641.809**

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 112.055TL (31 Aralık 2008: 121.536TL) 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 Mart 2009		31 Aralık 2008	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	4.918	4.516	7.284	6.544
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**4.918**	**4.516**	**7.284**	**6.544**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2009		31 Aralık 2008	
	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**	**-**

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2009	31 Aralık 2008
Genel Karşılıklar	**55.229**	**57.601**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	34.849	40.651
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	11.782	7.585
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	6.009	5.163
Diğer	2.589	4.202

2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları açıklanır:

   31 Mart 2009 tarihi itibarıyla 3.262TL (31 Aralık 2008: 4.281TL) dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları finansal tablolarda Krediler kalemi içerisinde gösterilmiştir.

3. 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 2.260,05TL 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 Mart 2009	31 Aralık 2008
İskonto Oranı (%)	6,26	6,26
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	0,85	0,85

(Yetkili İmza / Kaşe)

Temel varsayım, her hizmet yılı için 2.260,05TL 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 Mart 2009	31 Aralık 2008
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**5.204**	**4.597**
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	1.135	2.553
Yıl İçinde Ödenen (-)	517	1.946
Dönem Sonu Bakiyesi	**5.822**	**5.204**

Ayrıca Banka, 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla 11.245TL (31 Aralık 2008: 10.175TL) tutarındaki izin karşılığını ve 29.234TL (31 Aralık 2008: 28.244TL) tutarındaki Banka personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

9 Nisan 2009 tarihli ve 14898 sayılı Bakanlar Kurulu kararının ekinde yayımlanan teşmil kararı ile Banka ve Sigorta İşçileri Sendikası ile yapılan toplu iş sözleşmelerinde çalışanlara sağlanan bazı haklara dayanılarak toplu iş sözleşmesi bulunmayan Fortis Bank A.Ş. çalışanlarına da teşmilde belirtilen benzeri hakların sağlanması kararlaştırılmıştır. Bu teşmil kararı Resmî Gazete'de yayımı tarihinde yürürlüğe girip 31 Mart 2010 tarihinde sona ermek üzere yürürlükte kalacaktır. Bu rapor tarihi itibariyle Banka bu kararın muhtemel sonuçlarını, doğabilecek yükümlülükleri ve yasal süreci değerlendirmektedir.

4. 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 Mart 2009	31 Aralık 2008
Yasal inceleme ile ilgili ayrılan (*)	45.683	44.024
Yakın izlemedeki krediler	26.145	24.508
Kanuni takip müşterilerinden olan dava ve mahkeme masrafları alacakları	23.680	22.072
Kredi kartları promosyon uygulamaları	12.518	17.359
Kanuni takip gayrinakdi kredileri	10.526	9.379
Diğer	30.055	27.346
Toplam	**148.607**	**144.688**

(*) Banka, 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla türev işlemler ile ilgili bir yasal inceleme nedeniyle 19.650TL, menkul kıymet alım satım işlemleri ile ilgili bir yasal inceleme nedeniyle 23.004TL ve POS komisyonları ile ilgili bir yasal inceleme nedeniyle 3.029TL olmak üzere toplam 45.683TL karşılığı finansal tablolarına yansıtmıştır.

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2009	31 Aralık 2008
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	8.659	10.755
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	689	706
BSMV	8.344	9.562
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	245	530
Diğer	3.391	5.498
Toplam	**21.328**	**27.051**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2009	31 Aralık 2008
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	137	138
İşsizlik Sigortası–İşveren	274	277
Diğer	-	-
Toplam	**411**	**415**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka, 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla 57.619TL (31 Aralık 2008: 49.595TL) tutarında ertelenmiş vergi aktifi ve 27.981TL (31 Aralık 2008: 3.654TL) tutarında ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve bu iki tutar netleştirilerek bilançonun "Ertelenmiş Vergi Aktifi" kalemi içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Banka cari dönemde ertelenmiş vergi gideri olarak 14.605TL'nı "Vergi Karşılığı" kar zarar hesabı altında sınıflandırmıştır. Ayrıca "Menkul Değerler Değerleme Farkları" bilanço hesabına 1.698TL borç kaydedilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Mart 2009	31 Aralık 2008
Hisse Senedi Karşılığı	1.050.000	1.050.000
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:

Bulunmamaktadır.

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.

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

Bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	6.718	15.537	6.718	15.537
Değerleme Farkı	10.882	(896)	10.529	(7.092)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**17.600**	**14.641**	**17.247**	**8.445**

9. Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	-	-	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve B. O. Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	10.239	-	10.239	-
Toplam	**10.239**	**-**	**10.239**	**-**

(Yetkili İmza / Kaşe)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

   31 Mart 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Banka'nın dönem sonu kredi kartı harcama limit taahhütleri 1.450.595TL (31 Aralık 2008: 1.676.136TL), çekler için ödeme taahhütleri 385.324TL (31 Aralık 2008: 393.428TL), kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulama taahhütleri 1.544TL (31 Aralık 2008: 1.845TL), kullanılan garantili kredi tahsis taahhütleri 1.021.787TL (31 Aralık 2008: 1.103.799TL) ve vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri ise 813.729TL (31 Aralık 2008: 276.525TL)'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 Mart 2009	31 Aralık 2008
Akreditifler	815.218	814.787
Diğer garantiler	240.105	240.581
Banka kabul kredileri	254.533	230.122
Diğer kefaletler	156	305
Toplam	**1.310.012**	**1.285.795**

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

	31 Mart 2009	31 Aralık 2008
Kesin teminat mektupları	1.258.663	1.327.198
Avans teminat mektupları	327.721	329.562
Gümrüklere verilen teminat mektupları	74.001	72.570
Geçici teminat mektupları	59.574	70.049
Diğer teminat mektupları	2.669	3.160
Toplam	**1.722.628**	**1.802.539**

3. (i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2009	31 Aralık 2008
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	388.007	203.671
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	88.922	7.316
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	299.085	196.355
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.644.633	2.884.663
Toplam	**3.032.640**	**3.088.334**

4. Yatırım fonları:

   Banka, 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla fon toplam değeri 311.367TL (31 Aralık 2008: 237.553TL) olan 8 adet (31 Aralık 2008: 8 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.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın çeşitli sebeplerden dolayı aleyhine açılan davalarla ilgili olarak, finansal tablolarda ayırdığı toplam karşılık 28.254TL'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.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2009		31 Mart 2008	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	154.994	16.978	151.239	16.617
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	136.011	6.344	88.788	8.073
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2.946	-	2.260	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**293.951**	**23.322**	**242.287**	**24.690**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2009		31 Mart 2008	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	566	-	730	25
Yurtdışı Bankalardan	115	854	40	2.316
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**681**	**854**	**770**	**2.341**

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

	31 Mart 2009	31 Mart 2008
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	530	760

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2009		31 Mart 2008	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	22.394	25.914	19.898	21.510
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	2.441	-	1.992	406
Yurtdışı Bankalara	19.953	25.914	17.906	21.104
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**22.394**	**25.914**	**19.898**	**21.510**

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

	31 Mart 2009	31 Mart 2008
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	957	1.033

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	31 Mart 2009	31 Mart 2008
Kâr	**941.929**	**1.191.155**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	50.248	15.159
Türev Finansal İşlemlerden	232.889	270.587
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	658.792	905.409
Zarar (-)	**915.914**	**1.182.451**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	32.026	21.384
Türev Finansal İşlemlerden	125.438	128.467
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	758.450	1.032.600

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 6.768TL (31 Mart 2008: 15.432TL) olup, bu tutarın 3.760TL'si 2008 senesine ilişkin öngörülen performans prim tutarının azaltılmasından kaynaklanmaktadır.

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

	31 Mart 2009	31 Mart 2008
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	17.783	14.687
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	(6.323)	(227)
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	10.548	10.518
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	13.558	4.396
Genel Karşılık Giderleri	(2.372)	13.324
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 (*)	2.770	2.847
Toplam	**18.181**	**30.858**

(*) 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla 1.637TL (31 Mart 2008: 1.268TL) yakın izlemedeki krediler karşılık gideri "Diğer" kalemi altında sınıflandırılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2009	31 Mart 2008
Personel Giderleri	74.365	75.015
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	2.205	1.792
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	10.286	8.133
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.326	1.170
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	75	28
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	66.621	55.483
Faaliyet Kiralama Giderleri	13.592	12.188
Bakım ve Onarım Giderleri	3.365	2.937
Reklam ve İlan Giderleri	4.979	7.473
Diğer Giderler	44.685	32.885
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	319	4
Diğer	15.304	8.635
Toplam	**170.501**	**150.260**

(*) 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı karşılığı gider hesabı içerisinde 1.070TL (31 Mart 2008: 789TL) personel izin karşılığı gideri bulunmaktadır.

g. Vergi karşılığına ilişkin açıklama:

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

   31 Mart 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi gideri bulunmamaktadır. 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın 14.605TL 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 2.742TL ertelenmiş vergi geliri, geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 34.864TL ertelenmiş vergi gideri olmak üzere net 32.122TL 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 Mart 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici farklardan kaynaklanan 32.122TL ertelenmiş vergi gideri ve mali zarardan kaynaklanan 17.517TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

h. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda alınan ücret ve komisyonların tutarı 54.356TL (31 Mart 2008: 58.291TL) olup, bu tutarın 44.827TL (31 Mart 2008: 54.691TL)'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır. "Diğer" olarak sınıflandırılan kalemin içinde %20'den fazla payı olan tutarlar:

	31 Mart 2009	31 Mart 2008
POS komisyon ve ücreti	20.047	29.166
Kart komisyon ve ücreti	5.938	5.793
Sigorta komisyonları	3.815	3.175
Kurtaj ve halka arz komisyonları	2.189	2.952
Havale komisyonları	2.137	2.265
Hesap işletim ücreti	2.076	1.609
Diğer	8.625	9.731
Toplam	**44.827**	**54.691**

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda verilen ücret ve komisyonların tutarı 13.754TL (31 Mart 2008: 17.453TL) olup, bu tutarın 13.700TL (31 Mart 2008: 17.393TL)'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır. "Diğer" olarak sınıflandırılan kalemin içinde %20'den fazla payı olan tutarlar:

	31 Mart 2009	31 Mart 2008
POS komisyonları	10.445	14.687
Yurtdışındaki muhabirlere verilen masraf ve komisyonlar	1.212	983
Takas komisyonları	1.199	959
Diğer	844	764
Toplam	**13.700**	**17.393**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

31 Mart 2009

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	29.638	972	130.803	5.194	7.895	215.720
Dönem Sonu Bakiyesi	34.804	971	3.835	5.282	2.526	198.897
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	530	2	-	-	131	26

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

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 (**)	760	2	-	-	222	28

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2008 tutarlarını ifade etmektedir.

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 Mart 2009	31 Aralık 2008	31 Mart 2009	31 Aralık 2008	31 Mart 2009	31 Aralık 2008
Mevduat						
Dönem Başı	35.028	8.107	274	2.819	61.318	13.373
Dönem Sonu	35.626	35.028	561	274	21.371	61.318
Mevduat Faiz Gideri (**)	957	1.033	-	-	405	92

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2008 tutarlarını ifade etmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 Mart 2009	31 Aralık 2008	31 Mart 2009	31 Aralık 2008	31 Mart 2009	31 Aralık 2008
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	612.254	241.230	1.306.936	1.276.103	1.844.107	297.393
Dönem Sonu	622.419	612.254	1.639.387	1.306.936	1.033.995	1.844.107
Toplam Kâr/Zarar (**)	819	439	(9.250)	(1.356)	5.282	(1.165)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar (**)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2008 tutarlarını ifade etmektedir.

b. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2009 tarihi itibarıyla Banka yönetim kurulu üyelerine dönem içerisinde ödenen tutar 1.959TL (31 Mart 2008: 3.973TL)'dir.

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(i) Banka'nın 4 Mayıs 2009 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında 2008 yılı faaliyetleri neticesinde elde edilen 144.671TL net karından %5 nispetinde, 7.234TL 1. tertip kanuni yedek akçe ayrılmasına, kalan 137.437TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak sınıflanmasına; ayrıca 2008 hesap dönemi kurumlar vergisi yükümlülüğü için ayrılan karşılık tutarı ile nihai hesaplama sonucunda tespit edilen kurumlar vergisi tutarı arasında herhangi bir farklılık oluşması halinde, aradaki farkın özkaynaklara ilave edilmesi ve özkaynaklardan alınması hususunda Yönetim Kurulu'na yetki verilmesine karar verilmiştir.

(ii) Belçika Devleti'nin Fortis Bank SA/NV hisselerinin %75'ini BNP Paribas'ya devrini öngören anlaşma 28 ve 29 Nisan 2009 tarihlerinde sırasıyla Belçika ve Hollanda'da yapılan Fortis Holding Genel Kurul toplantılarında onaylanmıştır.

VII. 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'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. Söz konusu anlaşma 28 ve 29 Nisan 2009 tarihlerinde sırasıyla Belçika ve Hollanda'da yapılan Fortis Holding Genel Kurulu toplantılarında onaylanmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2009 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 13 Mayıs 2009 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.



Fortis Bank A.Ş.
Yıldız Posta Caddesi No: 54
34353 Gayrettepe / İstanbul
Telefon: (0212) 318 38 38
Faks: (0212) 275 52 78
www.fortis.com.tr
Telefon Bankacılığı 444 0 144

(Yetkili İmza / Kaşe)

SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN SERİ:XI, NO:29 SAYILI TEBLİĞİN ÜÇÜNCÜ BÖLÜMÜNÜN 9. MADDESİ GEREĞİNCE SORUMLULUK BEYANI

İlişikte sunduğumuz Fortis Bank A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: XI No: 29 sayılı tebliği uyarınca düzenlenmiş 01.01.2009 - 31.03.2009 ara dönemine ait finansal tablo ve faaliyet raporu tarafımızdan incelenmiş olup, önemli konularda gerçeğe aykırı açıklama veya herhangi bir eksiklik içermemekte ve şirketin mali durumu ve faaliyet sonuçları hakkında gerçeği doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Ahmet Selçuk DEMİRALP	Yvan L.A.M. DE COCK	Hakan PEKİNER	Kenan ŞENYURT
Yönetim Kurulu Bşk. Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Mur. Üyesi, İcra Kur. Bşk. ve Genel Müdür	Mali Kontrol Grubundan Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör

(Yetkili İmza / Kaşe)

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A. GENEL BİLGİLER

- Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi
- Banka'nın sermaye ve ortaklık yapısı
- Ana sözleşmede yapılan değişiklikler
- Dönem içerisinde yeni açılan ve faaliyeti sona eren şubelere ilişkin bilgiler
- İnsan Kaynakları Politikaları
- Yönetim Kurulu
- Yasal Denetçiler
- Genel Müdür Yardımcıları
- Teftiş Kurulu Başkanı
- Bankanın Faaliyet Konularına İlişkin Dönem İçerisindeki Gelişmeler
- Komiteler Hakkında Bilgiler

B. 2009 YILI ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

İKİNCİ BÖLÜM

A. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

- Konsolide ve Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler
- Konsolide Olmayan Sektör Payına İlişkin Bilgiler
- Konsolide ve Konsolide Olmayan Rasyolara İlişkin Bilgiler
- Bağışlar
- Konsolide Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

B. DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

- Konsolide ve Konsolide Olmayan Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler
- Konsolide ve Konsolide Olmayan Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

A. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

- Pay sahipleri
- Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık
- Menfaat Sahipleri
- Yönetim Kurulu

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

- Konsolide ve Konsolide Olmayan Mali Tablolar

BİRİNCİ BÖLÜM

A.GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIŞ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

Fortis Bank A.Ş, 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. SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

Fortis Bank A.Ş.'nin kayıtlı sermaye tavanı 3.000.000.000TL, ödenmiş sermayesi ise 1.050.000.000TL'dir.

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Hisse Adedi	Hisse Tutarı	Pay Oranı
Fortis Bank NV/SA	988.169.379	988.169.379	%94,11
Diğer	61.830.621	61.830.621	%5.89
TOPLAM	1.050.000.000	1.050.000.000	%100

III. ANA SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

01 Ocak 2009 – 31 Mart 2009 dönemi içerisinde bankanın anasözleşme maddelerinde değişiklik olmamıştır.

IV. DÖNEM İÇERİSİNDE YENİ AÇILAN VE FAALİYETİ SONA EREN ŞUBELERE İLİŞKİN BİLGİLER

Dönem içerisinde Mustafa Kemal Mahallesi Kredim Benim şubesinin faaliyetleri sona erdirilerek kapatıldığından şube sayısı 299 olmuştur.

V. İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKALARI

Dönem içerisinde insan kaynakları politikalarında değişiklik yapılmamış olup 31 Mart 2009 tarihi itibariyle personel sayısı 5.326'dir.

VI. YÖNETİM KURULU	GÖREVE BAŞLAMA TARİHİ
Jozef Maria Alfons Clijsters / Yönetim Kurulu Başkanı (*)	08.05.2006
Yvan L.A.M. De Cock / İcra Kurulu Başkanı, Genel Müdür ve Murahhas Üye	08.05.2006
Ahmet Selçuk Demiralp / Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.05.2006
Christian Shaack / Üye	08.05.2006
Reginald Guy Albert De Gols / Üye	08.05.2006
Gökhan Mendi / Üye	14.02.2008
Hakan Pekiner/ Üye	28.10.2008
Marc P.R.H. Van Lerberghe / Üye	23.06.2008
Didier Michel Louis Paul Beauvois / Üye	13.01.2009
Camille Nicolas Fohl / Üye (**)	

(*) Jozef Maria Alfons Clijsters 04.05.2009 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda yeniden seçilmemiştir.

(**) 4 Mayıs 2009 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile görev süresi dolan Jozef Maria Alfons Clijsters'in yerine Camille Nicolas Fohl Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Üyesi olarak seçilmiştir. Camille Nicolas Fohl, 28 Nisan 2009 tarihinde Yönetim Kurulu kararı ile Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

VII. YASAL DENETÇİLER

Eser Sevinç

Mehmet Özgen

VIII. GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI

Metin Karabiber / Perakende Bankacılık Satış Grubu

Mehmet Alpaslan Özbey/ Tüketici Finansmanı Grubu

Gökhan Özdil / Kurumsal ve Ticari Bankacılık Krediler

Başar Ordukaya / Kurumsal Bankacılık ve Kamu Finansmanı Grubu

Ekin Özoran / Küresel Piyasalar (Hazine)Grubu

Mehmet Yavuz Tezcan / Hukuk
Ayşe Eratlı / İnsan Kaynakları Yönetimi

Ali Rıza Kırval / Teknoloji ve Operasyonlar Yönetimi

Tevfik Cem Ertem / Pazarlama ve Strateji Grubu

Didier Albert Nicole Van Hecke / Risk Yönetimi

(*) Proje ve İhracat Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı Erwin Eleonard Boon, 31.01.2009 tarihi itibariyle görevinden istifa etmiştir.

IX. TEFTİŞ KURULU BAŞKANI

Halil Cantekin / Teftiş Kurulu Başkanı

X. BANKANIN FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN DÖNEM İÇERİSİNDEKİ GELİŞMELER

Ocak ile Mart dönemi arasında aşağıdaki gelişmeler olmuştur.

13Ocak 2009 tarihinde Bankamızın yönetim kurulu toplantısında boş olan yönetim kurulu üyeliğine 2008 yılına ait 2009 yılında yapılacak ilk olağan genel kurul toplantısı tarihine kadar görev yapmak üzere Didier Michel Louis Paul Beauvois'in atanmıştır.

23 Ocak 2009 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 2995 sayılı kararı ile 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 4. maddesinin 1.ci fıkrasının (F) bendi kapsamında, sermaye piyasası mevzuatından kaynaklanan yükümlülükleri saklı kalmak kaydıyla, portföy saklama kuruluşu olarak müşteri varlıklarının saklanması hizmeti verilmesi faaliyetini yürütebileceğine ilişkin bankamıza izin verilmesine karat verilmiştir.

30 Ocak 2009 tarihinde Mustafa Kemal Mahallesi Kredim Benim Şubemiz faaliyetlerini sona erdirerek kapatılmıştır.

09 Mart 2009 tarihinde Bankamız ile Cardif Sigorta A.Ş. arasında sigorta acentelik sözleşmesi imzalanmıştır.

24 Mart 2009 tarihinde Bankamız Yönetim Kurulu'nun 24 Mart 2009 tarihli taplantısında, 2008 yılı Olağan Genel Kurulu'nun ekli gündemi görüşmek üzere 04 Mayıs 2009 günü saat 15:00'te Yıldız Posta Caddesi No:54 Gayrettepe,İstanbul yapılmasına karar verilmiştir.

Olağan gündem maddelerinin yanı sıra,

2008 yılı ile ilgili olarak hesaplanan Kurumlar Vergisi için ayrılan karşılık ile nihai vergi hesaplaması sonucunda oluşacak vergi tutarı arasındaki farkın özkaynaklara ilave edilmesi veya Özkaynaklardan alınması için Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi ne ilişkin toplantı tutanağı ektedir.
Fortis Bank A.Ş.
Olağan Genel Kurul Gündemi

1. Açılış ve Başkanlık Divanının seçimi,
2. Genel Kurul tutanağının hazır bulunanlar adına Başkanlık Divanınca imza edilmesine yetki verilmesi,
3. 2008 hesap dönemine ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Denetçi Raporu ve Bağımsız Denetleme Kuruluşu Raporları ile Bilanço ve Kar/Zarar hesaplarının okunması, incelenmesi, onaylanması ve karar alınması,
4. Yönetim Kurulunun 2008 hesap dönemi kârının dağıtılması ile dağıtım şekli ve tarihi konusundaki Yönetim Kurulu teklifinin müzakeresi ve karara bağlanması,
5. 2008 yılı için uygulanacak kar dağıtım politikaları hakkında hissedarların bilgilendirilmesi,

6. 2008 mali yılı içerisinde sırasıyla 30/04/2008, 31/07/2008, 18/09/2008, 06/10/2008, 27/10/2008 tarihlerinde istifa eden, Adnan Menderes YAYLA, Philippe Albert Eugene Ghislain TRIEST, Luc P.F. DELVAUX, Marc Raoul Marie LUET ve Gilbert Georges Henri MITTLER'in istifaları hakkında bilgi edinilmesine dair karar alınması,

7. 2008 mali yılı içerisinde boş olan yönetim kurulu üyeliklerine TTK 315. maddesi uyarınca atanmış olan Marc P. R. H. Van LERBERGHE, Hakan PEKİNER ve Didier Michel Louis Paul BEAUVOIS'un Yönetim Kurulu Üyeliklerinin onaylanması,

8. Yönetim Kurulu Üyelerinin 2008 yılı faaliyetlerinden dolayı her birinin teker teker ibrası hakkında karar alınması,

9. Yönetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin tespiti,

10. Türk Ticaret Kanununun 334 ve 335. maddeleri gereğince Yönetim Kurulu Üyelerine izin verilmesi,

11. Esas Sözleşmenin 14.maddesi uyarınca gerek seleflerinin görev süresini tamamlamış gerekse görev süresi dolan Yönetim Kurulu üyelerinin seçimi ve görev sürelerinin belirlenmesi,

12. 09/10/2008 tarihinde istifa eden Denetçilerimizden Ahmet Yüksek yerine TTK 351. maddesi uyarınca Mehmet Özgen'in seçilmesi ve 23/10/2008 tarihinde istifa eden Denetçilerimizden İbrahim Tutar yerine TTK 351. maddesi uyarınca Eser Sevinç'in seçilmesinin onaylanması ve karara bağlanması.

13. 2008 mali yılı içerisinde istifa eden Denetçilerinden Ahmet Yüksek ile İbrahim Tutar'ın ve seçilmiş olan denetçilerden Mehmet Özgen ve Eser Sevinç'in 2008 yılı faaliyetlerinden dolayı her birinin teker teker ibrası hakkında karar alınması.

14. Esas Sözleşmenin 27.maddesi uyarınca 2009 yılında görev yapacak Denetçilerin seçimi, ücretlerinin tespiti,

15. "Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" uyarınca 2008 yılı mali tablolarını denetlemek üzere Yönetim Kurulu tarafından seçilmiş olan Bağımsız Denetim Kuruluşu hakkında hissedarların bilgilendirilmesi.

16. "Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" Madde 22/7 kapsamında, 2009 yılında bağımsız denetim faaliyetini yürütecek yetkili denetim kuruluşunu belirleme yetkisinin, ilk olağan genel kurul toplantısında Genel Kurula bilgi vermek kaydıyla, Banka Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi.

17. 2008 yılı ile ilgili olarak hesaplanan kurumlar vergisi için ayrılan karşılık ile nihai vergi hesaplaması sonucunda oluşacak vergi tutarı arasındaki farkın özkaynaklara ilave edilmesi veya özkaynaklardan alınması için Yönetim Kurulu'na yetki verilmesine,

oy birliği ile karar verilmiştir.

XI. KOMİTELER HAKKINDA BİLGİLER

a. Denetim Komitesi

Fortis Bank A.Ş Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından sorumluluklarını yerine getirmekte yardımcı olmaya yönelik olarak kurulan komitelerden biridir. Denetim Komitesi faaliyetlerini mevcut yönetmelikte belirtilen şekilde Yönetim Kurulu'ndan aldığı yetki aracılığıyla yürütür. Bu yetki çerçevesinde, Denetim Komitesi üyeleri - Yönetim Kurulu üyeleri olarak - şirketin yönetimi hakkında ilgili paydaşlara karşı müşterek sorumluluk paylaştıkları Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur.

1. Denetim Komitesi'nin görevi gözetim sorumluluklarının yerine getirilmesinde Yönetim Kurulu'na aşağıdaki konularda yardımcı olmaktır:
a. Mali tabloların ve açıklanan tüm mali olmayan bilgilerin doğruluğu: Bu, muhasebe ilkelerinin (ve oradaki değişikliklerin) tutarlı bir şekilde uygulanmasını ve finansal ve yönetim raporlaması üstündeki iç kontrol kalitesini içerir.

b. Bağımsız (dış) denetim sürecinin kalitesi ve bağımsız (dış) denetçilerin performans, kalite ve bağımsızlığı: Denetim Komitesi, bağımsız denetçilerin görevlendirilmesinde Yönetim Kurulu'na tavsiyede bulunur.
c. iç kontrol sisteminin genel performans ve kalitesi.
d. iç denetim fonksiyonunun performans ve kalitesi.

e. Risk yönetim sisteminin performans ve kalitesi.
f. Mevzuata uyumun izlendiği süreçlerin performans ve kalitesi.
g. iş ahlakı ve Fortis Çalışma ilkeleri'ne uyumu geliştirmeye ve korumaya yönelik sürecin performans ve kalitesi.
h. Denetim Komitesi'yle ilgili yönetim kalitesi ve Fortis Denetim Komitesi'yle ilişkiler.

Denetim Komitesi, görevini yerine getirebilmek için mali imkânlar dahil olmak üzere yeterli, gerekli ve uygun araç/metodları seçme ve kullanma yetki ve sorumluluğuna sahiptir. Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu'nun bağımsız üyeleri arasından seçilen en az 3 üyeden oluşur. Denetim Komitesi - grup olarak - görevini yerine getirmek için mali olsun ya da olmasın uygun bilgi ve tecrübeyi taşır. Komite'nin niteliği uygun ve gerekli hallerde diğer kişilerin davet edilme olasılığını etkilemez. Komite üyelerinin özlük haklarına ilişkin konularda Yönetim Kurulu yetkilidir. Mevcut yönetmelik, Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen ve çeşitli yazılı iç yönerge, esas ve usullerle desteklenen Denetim Komitesi işletme Kuralları'nda (Faaliyet Tüzüğü) detaylandırılmıştır.

Yönetim Kurulu, mevcut yönetmelikte herhangi bir zaman ve durumda değişiklik yapabilir. Söz konusu özel durumlar dışında, yönetmelik Denetim Komitesi tarafından gözden geçirilecek ve gerekli durum ve vakitte Yönetim Kurulu tarafından onaylanacaktır.

Denetim Komitesi;

Ahmet Selçuk Demiralp / Başkan

Christian Schaack / Üye

Jozef Maria Alfons Clijsters / Üye oluşmaktadır. (*)

Camille Nicolas Fohl / Üye (**)

(*) Josef Maria Alfons Clijsters 04.05.2009 tarihi itibariyle görevinden ayrılmıştır.

(**) Camilla Nicolas Fohl 04.05.2009 tarihi itibariyle Denetim Komitesi üyesi olarak atanmıştır.

Komite ayda 1 kez veya başkanın daveti üzerine toplanmaktadır.

b. İcra Kurulu

Banka'nın günlük ve çeşitlilik arz eden ihtiyaçları doğrultusunda kararlar almak, alınmış olan kararların uygulanmasını takip etmek, Banka'nın günlük işleyişi ile ilgili bütçe ve gerçekleşmelerini izlemek, şube ve birim açılışları ile personel istihdamı dahil olmak üzere organizasyona yönelik değişiklikler ile her türlü satın alma (IT, menkul, gayrimenkul) konularında yerinde ve anında geniş bir katılım ve mutabakatla çalışmak üzere, Murahhas Üye Yvan De Cock'un icra Kurulu Başkanı olarak Başkanlık edeceği, toplantı tarih ve gündemi yine Murahhas Üye ve icra Kurulu Başkanı tarafından tespit edilecek olan ve Kurulumuzca seçilmiş üyelerden kurulu bir icra Kurulu tesis edilmiştir. Toplantılarda Murahhas Üye ve icra Kurulu Başkanı bulunmadığı takdirde Kurulumuzca seçilmiş olan Başkan Yardımcıları'ndan herhangi birinden başlamak üzere münavebe ile bu görevi ifa ederler. icra Kurulu Başkanı, icra Kurulu kararlarını gündemine alır, bir rapor ile her toplantıdan önce Yönetim Kurulu'nun bilgisine sunar, Yönetim Kurulu'nun bu konudaki kararına göre gerekli tedbirleri alınır, uygulamalar gerçekleştirilir. icra Kurulu yukarıda belirtilen amaçlar doğrultusunda görev yapmak üzere yeni komiteler kurabilir ve bunları Yönetim Kurulu'nun bilgisine sunar.

İcra Kurulu;

Yvan L.A.M. De Cock / İcra Kurulu Başkanı

Gökhan Mendi / Üye

Marc Van Lerberghe / Üye

Hakan Pekiner / Üye

Ayşe Eratlı / Üye

Ali Kırval / Üye oluşmaktadır.

İcra kurulu ayda 2 kez veya başkanın daveti üzerine toplanmaktadır.

c. Fortis Türkiye Üst Düzey Risk Komitesi ve Fortis Türkiye Ülke Risk Komitesi

Fortis Türkiye Üst Düzey Risk Komitesi ve Fortis Türkiye Ülke Risk Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından sorumluluklarının yürütülmesine yardımcı olmaları amacıyla kurulmuştur. Üst Düzey Risk Komitesi ve Ülke Risk Komitesi faaliyetlerini ilgili tüzükte açıkça ifade edilen Yönetim Kurulu yetkileriyle yürütür.

Bu komiteler Banka'nın ve diğer yerel yönetimlerin risklerini anlama ve ölçme noktasında icra Kurulu'na ve Yönetim Kurulu'na destekte bulunur. Bu komitelerin bir diğer önemli rolü de Grup (banka, sigorta ve işletmeler) içindeki tutumların, yaklaşımların tutarlılığını sağlamak ve Grup seviyesindeki konuları göz önünde bulundurmaktır. Üst Düzey Risk Komitesi ve Ülke Risk Komitesi tüm risk çeşitlerini yönetir ve diğer alt komiteleri (Aktif ve Pasif Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi, Kredi Politikası Risk Komitesi vb.) ve Risk Yönetimi Bölümü'nü özel risk maruzlarının günlük takip edilmesi hususunda yetkilendirir.

Genel Sorumlulukları:
• Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan risk yönetimi çerçevesi uygulamalarını hazırlar ve izler.
• Risk yönetimi çerçevesi uygulamaları için hazırlanmış olan iş planlarını takip eder.
• Etkin bir risk yönetimi için gerekli olan yeterli altyapıyı, kaynağı, sistemi ve dokümantasyonu temin eder.
• Riskleri tanımlamak, ölçmek, izlemek ve kontrol etmek amacıyla risk yönetimi politikalarının yeterliliğini değerlendirir.
• Fortis Türkiye Yönetim Kurulu'na sunulmak üzere riskle ilişkili mevzuları inceler ve hazırlar.
• Risk yönetimi politikalarını, kurallarını ve risk limitlerini periyodik olarak gözden geçirerek, bunlar hakkında yapılacak değişiklikleri icra Kurulu'na onaylanması için sunar. Ayrıca, aşağıdaki mevzuları temin eder:
- Üst Yönetim, kabul edilen politikalar, kurallar ve limitler doğrultusunda riskleri yönetmek, raporlamak, kontrol etmek ve izlemek amacıyla gerekli aksiyonları gerçekleştirir.
• Aktif ve Pasif Komitesi politikalar, ilkeler ve stratejik yatırım tahsis konuları üzerine karar alır.
• Aktif ve Pasif Komitesi risk limitleri, stratejik yatırım tahsisi, ilkeler ve varsayımlar hakkında alınacak onayları Yönetim Kurulu'na sunar
• Risk Yönetimi, borç ödeme iktidarı ve rezerv metodolojileri ve risk raporlama gereksinimleri için ilkeler oluşturur.
• Risk maruzları ve risk portföy bileşenleri hakkında periyodik olarak hazırlanan raporları gözden geçirir.
• Borç ödeme gücü pozisyonunu ve riske dayalı sermaye yeterliliğini izler.
• Risk modelleri için varsayımları onaylar.
• Riskleri yönetmek amacıyla sorumlulukların ve yetkilerin açıkça tanımlanmış ve belirlenmiş olmasını temin eder.
• içsel ve dışsal risk iletişimini ve risk açıklamalarını gerçekleştirir

Üst Düzey Risk Komitesi;

Yvan L.A.M. De Cock / İcra Kurulu Başkanı

Selçuk Demiralp / Başkan Yardımcısı

Hakan Pekiner / Üye

Gökhan Mendi / Üye

Marc Van Lerberghe / Üye

Didier Albert Nicole Van Hecke / Üye

Ali Kırval / Üye oluşmaktadır.

Komite ayda 1 kez düzenli olarak veya başkanın daveti üzerine toplanmaktadır.

d. Fortis Türkiye Aktif ve Pasif Komitesi

Fortis Risk Yönetimi prensipleri gereğince, yerel seviyede aktif ve pasif yönetimi riski, yerel Aktif ve Pasif Komitesi tarafından yönetilir. Banka'nın merkez Aktif ve Pasif Komitesi tarafından belirlenen limitler ve ilkeler dahilinde, yerel yönetimler kendi aktif ve pasif yönetimi riskini yönetebilirler. Yerel Aktif ve Pasif Komitesi gerek gördüğü takdirde ilave limitler tayin edebilir. Yerel yönetim seviyesindeki pozisyonlar yerel Aktif ve Pasif Komitesi tarafından izlenir ve Aktif ve Pasif Komitesi'ne raporlanır. Aktif ve Pasif Komitesi, aktif ve pasif yönetimi ve piyasa riskiyle alakalı risk yönetimi politikalarının kontrolü ve uygulanması hususunda Fortis Türkiye Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilmiştir. Fortis Türkiye Yönetim Kurulu genel politikaları, bilanço yönetimi politikalarının yapısını ve amaçlarını, uzun dönem faiz oranı uyumsuzluklarının kaidelerini ve limitlerini, ayrıca alım-satım aktivitelerinin konu edildiği çerçeveyi belirler. Bilanço yönetiminin yürütülmesi ve hazırlanmasının bir parçası olarak, Aktif ve Pasif Komitesi niteliksel ve niceliksel risk yönetim standartlarını - Banka'nın merkezi aktif ve pasif yönetimi ve piyasa riski politikası Komite tarafından belirlenen limitler ve ilkeler dahilinde - uygulamaya koyar. Komite, nicel riskleri değerlendirecek ve yönetecek sistemleri geliştirir ve kurar, ayrıca Komite yöntemlerle alakalı prosedürlere ve sistemlere sahiptir.

Aktif ve Pasif Komitesi Banka defter pozisyonunun faiz kuru riskini iki risk göstergesi kategorisi aracılığıyla yorumlar ve kontrol eder: Değer hesaplamalarına dayalı risk göstergeleri (piyasa değeri, adil değer) ve kazanç hesaplamalarına dayalı risk göstergeleri.
• Değer hassasiyeti; temel nokta hassasiyetine, özsermaye durasyonuna ve riske maruz değere dayanarak ölçülür ve aylık olarak raporlanır.
• Kazanç hassasiyeti, risk halinde kazanca dayanarak ölçülür ve üç ayda bir raporlanır.

Genel Sorumlulukları:
• Bilanço kalemlerinin ve bilanço dışı kalemlerin yapılandırılmasına ve hacimlerine ilişkin ilkeleri tanımlar.
• Faiz kuru hassasiyetine, riske maruz değere ve risk halinde kazanca dayanarak hesaplanan Banka defter pozisyonunun faiz kuru riski için limitleri oluşturur ve stres testi sonuçlarını değerlendirir.
• Faiz kuru eğilim tahminlerine göre, aktif ve pasif yönetimi defteri için yatırım politikası belirler.
• Yatırım portföyleri ve bilanço dışı işlemleri aracılığıyla global bankacılık defterini yönetir ve ihtiyaç halinde koruma stratejilerini uygular.
• Likidite yönetimi ve finansman konuları hakkında karar alır.
• iç transfer fiyatlaması eğrisini tanımlar ve dış fiyatlamayı etkiler.
• Bütçelenmiş marj gelirini takip eder.
• Sermaye yeterliliği oranlarını takip eder, sermaye yapısını etkileyen diğer enstrümanlara ilaveten katkı sermayesi ve 3. kuşak sermaye ile ilgili hususlar üzerine karar alır.
• Ekonomik sermayenin iş kolları arasında tahsis edilmesi için gerekli olan yöntemsel mükemmelleştirmeleri ve geliştirmeleri gözetir ve onaylar.
• Bilanço yapısını etkileyen önemli işlemlerin ve yeni ürünlerin tanıtımlarını gözden geçirir ve onaylar.
• Yeni ürün gelişimleri ve teknikleri üzerine odaklaşmasının yanında alım-satım işlemleri sonuçlarının değişkenliği ve bunun Banka'nın genel gelirleri üzerine etkileri üzerine odaklanır.
• Ölçüm için gerekli olan metodların, modellerin ve parametrelerin yeterliliği ve bütünlüğünü onaylar, riskleri izler ve raporlar.
• Jenerik piyasa risk limitlerinin farklı iş kollarına tahsis edilmesi ve dağıtımının gerçekleştirilmesi üzerine karar alır.
• Merkezi Risk Yönetimi, Aktif ve Pasif Yönetimi'ne, aktif ve pasif yönetimi metodolijisinin, modellerinin, parametrelerinin ve bu modellerde kullanılan varsayımların sorumlusu rolünün üstlenmesi noktasında yetkilendirir

Aktif ve Pasif Komitesi;

Yvan L.A.M. De Cock / Başkan

Gökhan Mendi / Üye

Marc Van Lerberghe / Üye

Hakan Pekiner / Üye

Didier Albert Nicole Van Hecke / Üye

Ekin Özoran / Üye oluşmaktadır.

Komite ayda 1 kez veya başkanın daveti üzerine toplanmaktadır.

e. Operasyonel Risk Komitesi

Fortis Türkiye icra Kurulu, operasyonel risklerle ilgili risk yönetimi politikalarının kontrolü ve uygulaması hususlarında Operasyonel Risk Komitesi'ni yetkilendirmiştir. Banka Operasyonel Risk Komitesi, operasyonel riskle alakalı - itibar riski ve maruz kalınan uyum riskleri - normları, politikaları ve ölçüm standartlarını oluşturur. Operasyonel Risk Komitesi'nin yetkileri yeni ürünlerin onaylanması, iş süreçlerindeki ve organizasyondaki operasyonel risk yönetimi çalışmalarında güncelleme gerektirecek değişikliklerin onaylanması yanında risk, hasar ve olaylarla ilgili olarak operasyonel risk profilinin izlenmesini de içerir. Operasyonel Risk Komitesi, kurumsal yönetişim konularında farklı bölümler tarafından alınan inisiyatişeri koordine eder. Operasyonel Risk Komitesi operasyonel risk, bilgi güvenliği, iş sürekliliği, yönetim kontrolü ve finansal raporlama ile ilgili konular için yetkilendirilmiştir.
Operasyonel Risk Komitesi, operasyonel riskleri değerlendirmek, izlemek ve azaltmak için Banka tarafından geliştirilmiş süreçlerin ve sistemlerin ve Banka'nın operasyonel risk fonksiyonunun gözetimini yapar.
Genel Sorumlulukları
• Banka'nın güvenliği ve güvenilirliliğine karşı belirgin bir risk olan operasyonel riskleri açıkça yönetmek için bir çerçeve yapı kurulmasını onaylar ve yönetir.
• iş ve destek birimleri için maruz kalınan risklerle ilgili normları ve tolerans limitlerini belirler.
• iş sürekliliği ve risk öz değerlendirme gibi operasyonel risk yönetimi süreçlerinde güncelleme gerektirecek iş sürecindeki/organizasyondaki önemli değişikliklere başlanması hususunda onay verir.
• Operasyonel Risk ve Yönetim Kontrol Grubu'ndan ve Üst Yönetim'den, operasyonel riskin tanımlanmasını, değerlendirilmesini, izlenmesini ve kontrolünü/azaltılmasını içeren ve fakat bunlarla sınırlı olmayan, Banka'nın operasyonel risk ve yönetim kontrolü çalışmaları ile ilgili raporları alır.
• Bilgi güvenliği, iş sürekliliği yönetimi ve uyumu içeren ve fakat bunlarla sınırlı kalmayan operasyonel riske ilişkin belirli konulardaki raporları değerlendirir.
• iş kulvarı operasyonel risk irtibat sorumlularından, Banka'nın operasyonel risk yönetimi çabalarını önemli derecede etkileyebilecek iç ve dış olaylarla ilgili raporları alır.
• Politika, prosedür ve diğer risk yönetimi faaliyetlerinin tüm operasyonel alanlarda uygulanmasını sağlar
• Çalışanların riskleri nasıl tanıyacaklarını ve raporlayacaklarını bilmelerini sağlar ve vaka raporlamasını koordine eder.
• Bilginin paylaşılmasını ve risk analizlerini içeren mevzularda çalışanlara geri bildirim yapılmasını sağlar.
• Operasyonel riskleri ölçmek ve azaltmak için yerel stratejileri düzenli olarak gözden geçirir. (kayıplar, risk öz değerlendirme, anahtar risk göstergeleri, süreçler gibi...)
• Fortis Grubu risk politikası hakkında bilgi sağlar ve yerel politikaları değişen standartlara ve stratejilere düzenli olarak adapte eder.
• Bilgi güvenliği için aksiyon planları önerir, bilgi güvenliği politikalarını ve bu konudaki değişiklikleri onaylar.
• Yeni ürünlerin, projelerin, süreçlerin, faaliyetlerin ve sistemlerin, uygulamaya alınmadan önce operasyonel risk açısından onayını gerçekleştirir.
• Banka ve iştirakleri içerisinde bir operasyonel risk yönetimi kültürü yaratmak ve etkin iletişimini sağlam için gerekli kaynakların tahsisini onaylar.
• iş Sürekliliği Yönetimi projesi hakkında sürekli bilgi alır ve iş Sürekliliği Komitesi tarafından alınan aksiyonları onaylar.
• Gerektiğinde, belli bir meblağın üstündeki kayıplar ve hasarlar, süreçteki önemli kesintiler veya ülke risk profili üzerinde ciddi etkileri olabilecek kararlar gibi konuları Fortis Operasyonel Risk Politikası Komitesi'ne taşır.

Operasyonel Risk Komitesi ;

Didier Albert Nicole Van Hecke / Başkan

Ali Kırval / Başkan Yardımcısı

Hakan Pekiner / Üye

Murat Oltulular / Üye

Sinan Gürlen / Üye

Ahmet Peçen / Üye

Korkut Okay / Üye oluşmaktadır.

Komite Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı başkanlığında ayda en az bir kez toplanmaktadır.

f. Kredi Politikası Komitesi

Kredi Politikası Komitesi, Fortis Türkiye Üst Yönetim bünyesinde olup, karşı taraf riskleriyle ilgilipolitikaların değerlendirilmesi, denetlenmesi ve onaylanmasından sorumludur. Kredi Politikası Komitesi, Fortis Türkiye'nin en geniş manadaki risk profilini etkileyen tüm aktiviteler için aktivite kurallarını ve çerçevelerini oluşturur.

Genel Sorumluluklar:
• Genel ilkeler ve çerçeve dokümanlarındaki çapraz iş politikalarındaki gelişmeleri sağlar.
• Kredi politikasının belirlemiş olduğu ilkeler çerçevesinde iş kollarının kendilerinden kaynaklanankredi risklerini yönetebilmelerini sağlar.
• Kredi politikasını gözden geçirir, değiştirir ve onaylar

Kredi Komitesi;

Yvan L.A.M. De Cock / Asil Üye

Reginald Guy Albert De Gols / Asil Üye

Didier Michel Louis Paul Beauvois / Asil Üye

Gökhan Mendi / Yedek Üye

Marc Van Lerberghe / Yedek Üye

Kredi Değerleme Merkezi;

Gökhan Özdil / Başkan

Tayfun Buğdaycı / Üye

Barış Yenilmez / Üye

Başar Ordukaya / Üye

Prekende Bankacılık Kredi Komitesi ;

Metin Karabiber / Üye

Sertaç Karaağaoğlu / Üye

Serdar Altıngök / Üye

Esra Gözalan / Üye oluşmaktadır.

Komite haftada 2 kez toplanmaktadır.

B. 2009 YILI ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

2009 yılının ilk çeyreği küresel finans krizinin reel ekonomi üzerindeki etkilerinin derinleştiği bir dönem olmuştur. Bu dönemde gelişmiş ülkelerin likidite ve kurtarma operasyonları sorunlu varlıkları da kapsayacak şekilde genişletilerek devam ederken, mali destek paketleri tarihsel olarak görülmemiş boyutlara ulaşmıştır. Alınan bu tedbirler sonrasında küresel risk algılarında kısmi bir istikrara kavuşma eğiliminin gözlenmesine rağmen, finansal koşullardaki sıkılığın devam etmesi ve krizin neden olduğu derin güven kaybı tüm dünyada büyüme oranlarının belirgin şekilde gerilemesine yol açmıştır.

Küresel krizin derinleşmesiyle dış ticaret hacminin ve sermaye akımlarının hızla daralması, Türkiye gibi gelişmekte olan ülkelerin ekonomilerinde sert bir daralmaya neden olmuştur. Krizin etkilerini hafifletebilmek için ülke bazında alınan önlemlerin yanı sıra Mart ayında Londra'da gerçekleştirilen G-20 zirvesiyle birlikte, eş güdümlü ve ortak tedbirlerin de alınması kararlaştırılmıştır. G-20 zirvesi taahhüt edilen fonların büyüklüğünün yanı sıra krizin aşılabilmesi için ortak kararlılığın gösterilmesi nedeniyle de büyük önem arz etmektedir. Tedbir alınmaması durumunda, ekonomik kırılganlıklar devam edecek ve bu da tüketici ve yatırımcı güvenini olumsuz etkileyecektir. Bu süreçten daha hızlı bir çıkış ve büyümenin kalıcı bir şekilde toparlanabilmesi için IMF anlaşması ve kredi büyüklüğü kritik öneme sahiptir.

2009 yılının ikinci yarısından başlayıp 2011 yılı sonuna kadar uzanan Orta Vadeli Program kapsamında küresel ekonomik krizin üretim ve istihdamda yarattığı kayıpların telafi edilmesi hedeflenecek. İş dünyasının beklentileri doğrultusunda iç talebi destekleyici kontrollü para ve maliye politikalarına ağırlık verilecektir. Bu çerçevede Kredi Garanti Fonu'na, Hazine'den ilave sermaye aktarılmış, özellikle KOBİ kredilerine, ek teminatlar verilerek, reel sektörün nefes alması sağlanmıştır.

Sektörde iyi firmalar, reytingi yüksek firmalar hem yatırımlarını askıya aldı hem ticaret hacminin düşmüş olması nedeniyle işletme sermayesi ihtiyacını azalttı. Bu nedenle de kredi talebinde ciddi bir azalma yaşandı. Bu dönemde, yaşanan kredi talebindeki azalma Bankamız bilançosunada yansımış ve konsolide bazında toplam kredilerimiz yıl sonuna göre %6,3 azalmıştır. Karlılıkta, Bankamız 2009 yılının ilk çeyreğini geçen yılın aynı dönemine göre %10,8 artıtırarak 76,5 Milyon TL konsolide kar etmiştir.

Özverili çalışmalarıyla iyi sonuçlar alınmasına ve katkılarından ötürü tüm çalışma arkadaşlarıma teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Jozef Maria Alfons Clijsters
Yönetim Kurulu Başkanı
Fortis Türkiye

(Yetkili İmza / Kaşe)

Genel Müdürün Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

2009 yılının ilk çeyrek mali sonuçlarımız memnuniyet vericidir. 2009'un ilk çeyreği itibarı ile, konsolide net kârımız geçen yılın aynı dönemine kıyasla % 10,8 oranında artarak 76,5 milyon TL düzeyine çıktı. Ücret ve faaliyet gelirlerimiz de % 5,3 artarak yaklaşık 281 milyon TL'ye yükselerek ana bankacılık faaliyetlerimizden güçlü düzeyde gelir elde ettiğimizi gösterdi. Fortis sermaye yeterliliği bakımındanda sektörün en güçlü bankalarından biri olmaya devam etti.

Küresel kirizin ülkemizde hissedildiği bu dönemlerde Forrtis Bank olarak önceliğimiz aktif kalitesinin korumaya, hizmet etkinliğini arttırmaya, müşteri memnuniyetini yükseltmeğe ve maliyet kontrolüne ağırlık vermek yönünde olacaktır.

Bu yılın ilk çeyreğinde T.C. Sosyal Güvenlik Kurumu (SGK) ile bankamız arasında imzalanan protokol kapsamında Prim Tahsilatları ve Gelir/Aylık Ödemeleri protokollerinde toplam 25 banka, Sağlık Ödemeleri protokolünde ise toplam 17 banka arasında yer alarak büyük bir başarıya imza attık. Bu protokol kapsamında, Gelir/Aylık Ödemeleri ve Sağlık Tahsilat Ödemeleri ile Sosyal Güvenlik Kuruluna devredilen SSK ve Bağkur'a ait prim tahsilatları şubelerimizden yapılmaya başlandı.

KOBİ'leri desteklemeyi öncelikli görevleri arasında kabul eden Fortis, verimli büyümeye ve rekabet gücünü artırmaya katkıda bulunan projelerle KOBİ'lerin yanında olmaya devam etti. KOSGEB (Küçük ve Orta Ölçekli Sanayi Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı), yeni ihracat kredisi destek programı çerçevesinde, başvuran ve şartlara uyan her KOBİ'ye destek programı düzenliyor. Kredi bütçesinin %30'unun kalkınmada öncelikli yörelere, % 70'i de normal ve gelişmiş yörelere tahsis edilecektir.

Bankamız 2009 yılının ilk çeyreğindede giderek zorlaşan piyasa ortamına, ticari faaliyetlerine daha ihtiyatlı ve disiplinli bir yaklaşım ile devam etmiştir.

Emeklerinden ötürü tüm çalışanlarımıza teşekkürü bir borç biliyor, saygılarımı sunuyorum.

Saygılarımla,

Yvan De Cock
İcra Kurulu Başkanı (CEO)
Fortis Türkiye

(Yetkili İmza / Kaşe)

İKİNCİ BÖLÜM

A. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

(Bin TL)

	31 Mart 2009 Konsolide Olmayan	31 Mart 2009 Konsolide
Toplam Krediler ve Alacaklar (Net)	6.834.903	7.969.585
Toplam Aktifler	11.399.654	12.397.778
Toplam Mevduat	5.003.954	6.074.351
Özkaynaklar	1.871.298	1.898.862
Net Kar	59.740	76.549

II. SEKTÖR PAYINA İLİŞKİN BİLGİLER

Toplam Aktifler	1,69%
Özkaynaklar	2,20%
Şube sayısı	3,41%
Personel sayısı	3,13%
Mevduat	1,20%
Krediler ve Alacaklar (net)	1,98%
Kredi Kartlarından Alacaklar	2,05%
Net Kar	1,16%

III. RASYOLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	Konsolide Olmayan		Konsolide	
	31 Mart 2009	31 Mart 2008	31 Mart 2009	31 Mart 2008
Aktiflerin getirisi	2,00%	1,80%	2,4%	2,4%
Özkaynakların getirisi	13,00%	11,50%	16,5%	16,6%
Net Faiz Marjı	6,40%	6,80%	6,2%	6,4%
Diğer Faaliyet Giderleri / Ortalama Aktifler	5,90%	5,80%	5,4%	5,4%
Gider / Gelir	64,80%	61,90%	61,6%	57,5%
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Diğer Faaliyet Giderleri	23,80%	27,20%	22,8%	28,0%

IV. BAĞIŞLAR

Bulunmamaktadır.

V. BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	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	Fortis Bank Malta Limited	Valetta/Malta	100,00	100,00
4	Fortis Holding Malta Ltd.	Valetta/Malta	100,00	100,00
5	3 D Güvenlik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,00	99,00

Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin 31 Mart 2009 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	117.037	117.021	-	-	-	(201)	(166)	116.840
2	64.268	41.853	5.729	1.684	68	1.013	1.173	44.890
3	1.308.276	139.714	40	21.304	-	7.367	5.460	-
4	76.329	76.321	-	-	-	(1)	-	-
5	274	274	-	3	-	-	(10)	-

B. DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

KONSOLİDE OLMAYAN TABLOLARA İLİŞKİN BİLGİLER :

I. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN İŞLEMLERİN HACMİ, DÖNEM SONUNDA SONUÇLANMAMIŞ KREDİ VE MEVDUAT İŞLEMLERİ, DÖNEME İLİŞKİN GELİR VE GİDERLER

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	29.638	972	130.803	5.194	7.895	215.720
Dönem Sonu Bakiyesi	34.804	971	3.835	5.282	2.526	198.897
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	530	2	-	-	131	26

(*) 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 Mart 2009	**31 Mart 2009**	**31 Mart 2009**
Mevduat			
Dönem Başı	35.028	274	61.318
Dönem Sonu	35.626	561	21.371
Mevduat Faiz Gideri	957	-	405

(*) 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:

Bankanın 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 Mart 2009	**31 Mart 2009**	**31 Mart 2009**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	612.254	1.306.936	1.844.107
Dönem Sonu	622.419	1.639.387	1.033.995
Toplam Kâr/Zarar	819	(9.250)	5.282
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-

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

II. ÜST YÖNETİME SAĞLANAN FAYDALARA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Mart 2009 tarihi itibarıyla Banka yönetim kurulu üyelerine dönem içerisinde ödenen tutar 1.959TL

KONSOLİDE TABLOLARA İLİŞKİN BİLGİLER :

I. GRUBUN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN İŞLEMLERİN HACMİ, DÖNEM SONUNDA SONUÇLANMAMIŞ KREDİ VE MEVDUAT İŞLEMLERİ, DÖNEME İLİŞKİN GELİR VE GİDERLER

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

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Grubun 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	-	-	130.832	5.194	7.895	215.720
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4.384	5.282	2.526	198.897
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	391	-	134	26

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

Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	31 Mart 2009	31 Mart 2009	31 Mart 2009
Mevduat			
Dönem Başı	-	517.978	189.152
Dönem Sonu	-	955.061	21.374
Mevduat Faiz Gideri	-	5.715	413

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

Grubun, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	31 Mart 2009	31 Mart 2009	31 Mart 2009
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	-	1.306.936	1.844.107
Dönem Sonu	-	1.637.198	1.036.184
Toplam Kâr/Zarar	-	(8.039)	20.847
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-

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

II. ÜST YÖNETİME SAĞLANAN FAYDALARA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Mart 2009 tarihi itibarıyla Gruba dahil şirketlerin üst yönetimlerine dönem içerisinde ödenen tutar 2.290TL 'dir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

A. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

Uluslararası bir finansal kuruluş olarak, güçlü bir kurumsal yönetim, etik davranış ve ortak karar verme kültürünün, var olmanın ve gelişmenin temeli olduğuna inanıyoruz. Bu sebeple, en iyi uygulamaların yakın takipçisiyiz ve en iyi uygulamalarla paralel olarak kendi yönetim çerçevemizi sürekli geliştirmekte ve iyileştirmekteyiz.

Bu amaçla Banka, kurumsal yönetim ilkelerinin benimsenmesine ve bu ilkelere titizlikle uyulmasına azami özen göstermekte olup, kurumsal yönetim ilkelerini Bankanın bir görevi ve politikası olarak, adil, şeffaf, hesap verebilir şekilde yürütmektedir. Bu doğrultuda Banka politikaları, ilkelerle uyumlu hale getirilmiş ve Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur.

Bu Kurumsal Yönetim Beyanı, Fortis'teki kurumsal yönetim kültürünü anlatmakta olup, BDDK'nın ve SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri dikkate alınarak hazırlanmıştır. Bankamızın kurumsal yönetim çerçevesinin, bütün hissedarlarımız ve menfaat çevreleri ile olan iletişimimizin gelişmesine yardımcı olacağına inanmaktayız.

I. PAY SAHİPLERİ

1. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, ana sözleşmeye ve diğer düzenlemelere uyulmuştur. Pay sahipleri biriminin görevlerini yerine getirilmesi amacı ile Mali Kontrol ve Muhasebe Bölümü Direktörü Umman KÜÇÜKYILMAZ yetkilendirilmiştir. İletişim bilgileri aşağıdaki gibidir.

Tlf : +90 216 645 10 00
Fax : +90 216 645 11 29
Mail : Umman.Kucukyilmaz@fortis.com.tr
Adres : Yukarı Dudullu OSB 1.Cadde No:17 Ümraniye 34775 İstanbul

2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Banka, pay sahiplerinin bilgi alma, inceleme, genel kurula katılım, oy verme, kar payı alma ve azınlık haklarını korur. Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde bilgi alma hakkının kullanımında, pay sahipleri arasında ayrım yapmaz. Pay sahiplerinin tamamının eşit işlemlere tabi tutulmasını ve hissedarlarımızın yatırım kararlarını alabilmesi ve haklarını kullanabilmesi için ihtiyaç duydukları her türlü bilgiyi sağlar. Bu amaçla oluşturulmuş Bankamızın http//www.fortis.com.tr web sitesinde, ticaret sicil bilgileri, esas sözleşme, organizasyon şeması, genel kurul bilgileri (gündem, hazirun cetvelleri, toplantı tutanağı) mali tablolar, iştirakler dökümü, faaliyet raporu, kurumsal yönetim uyum beyanı gibi bilgiler bulunmaktadır. Ayrıca dönem içerisinde hissedarlarımız tarafından sözlü veya yazılı olarak yöneltilen sorular cevaplanmıştır. Sermaye Piyasası Kurulunun Seri: VIII No:39 sayılı tebliği gereğince açıklanması gereken konular Özel Durum Açıklaması ile İMKB'ye ve Kamuyu Aydınlatma Projesi vasıtası ile Sermaye Piyasası Kuruluna bildirilmektedir.

Banka anasözleşmesinde özel denetçi atanması talebi bireysel hak olarak düzenlenmemiş olup, Türk Ticaret Kanunu'nun 348. maddesi ve Sermaye Piyasası Kanunu'nun 11. maddesi çerçevesinde pay sahipleri bu haklarını kullanabilmektedir. Dönem içerisinde pay sahipleri özel denetçi atanması ile ilgili herhangi bir talepte bulunmamışlardır.

3. Genel Kurul Bilgileri

Banka, genel kurul toplantısı için hissedarlara usulünce davette bulunmuştur. Banka Yönetim Kurulu, Genel Kurul gündem maddeleri ile ilgili olarak bilgilendirme dokümanı hazırlatmış ve bunu kamuya, mevzuatta öngörülen usullerin yanı sıra, Bankanın imkanları dahilinde mümkün olan en fazla sayıda pay sahibine ulaşmasını sağlayacak her türlü iletişim vasıtasıyla duyurmuştur. Duyuru içeriği ve zamanlaması pay sahiplerinin toplantı gündem maddeleri hakkında yeterince bilgi sahibi olmasına ve hazırlık yapmasına imkan verecek niteliktedir.

Cari yıl içerisinde 04.05.2009 tarihinde Olağan Genel Kurul toplantısı düzenlenmiştir. Toplantı için, yürürlükteki mevzuat ve esas sözleşmede belirtilen süreler içerisinde gerekli duyurular yapılmıştır. 04.05.2009 tarihli yıllık Olağan Genel Kurul toplam, 1.050.000.000.000 adet hisse sahibinden, 988.293.885,890 hisse sahibi ortağın toplantıya iştiraki suretiyle yapılmış olup toplantıya katılım oranı % 94.12'dir. Genel Kurulda gerek kanunda gerekse anasözleşmede belirtilen asgari toplantı nisabı sağlanmıştır. Toplantıda verilen önerilerin tamamı kabul edilmiştir.. Toplantıya katılım için, toplantı tarihinden önce 15 günlük bir süre öngörülmüştür. Mali tablolar, Olağan Genel Kurul toplantı tarihinden 20 gün önce İMKB'de ilan edilmiş olup, ayrıca banka genel merkezi ve tüm şubelerde hissedarların incelemesine açık tutulmuştur. Banka Genel Kurul toplantıları ulaşım kolaylığı bulunan banka merkezi Esentepe/İstanbul adresinde yapılmakta olup toplantılara azami oranda katılım sağlanmasına özen gösterilmektedir. Genel Kurul toplantı tutanakları toplantıların yapıldığı gün İMKB'ye Özel Durum Açıklama raporu ile bildirilmekte ayrıca eski tarihli toplantı tutanakları genel merkezde hissedarların müracaatlarında incelemeleri için hazır bulundurulmakta ve banka resmi internet sitesinde yayınlanmaktadır.

4. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Banka, Genel Kurul toplantılarında oy hakkının kullanılması bakımından kurumsal temsile önem vermiş ve kurumsal temsilin işlerliğini sağlayacak önlemleri almış, her pay sahibine, oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanmıştır. Banka hissedarları içerisinde imtiyazlı oy kullanım hakkına sahip hissedar bulunmamaktadır. Oy hakkını haiz olan pay sahibi Genel Kurul toplantılarında bu hakkını bizzat kullanabileceği gibi, pay sahibi olan veya pay sahibi olmayan üçüncü bir şahıs vasıtasıyla da kullanabilmesine imkan verilmiştir. Oy kullanma prosedürü toplantıdan önce ve toplantı başlangıcında pay sahiplerine duyurulmuştur.

Azınlık haklarının kullandırılmasında azami özen gösterilmektedir. Banka hissedarları içerisinde imtiyazlı oy kullanım hakkına sahip hissedar bulunmamaktadır. Banka Yönetim Kurulunda ana hissedar Fortis Bank NV-SA temsilcileri bulunmakta olup, azınlık hissedarlardan Yönetim Kurulu üyesi bulunmamaktadır. Banka Genel kurullarında birikimli oy kullanma yöntemine yer verilmemektedir.

5. Kar Dağıtım Politikası ve Kar Dağıtım Zamanı

Bankanın belirli ve tutarlı bir kâr dağıtım politikası genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur. Banka yıl içerisinde faaliyetleri sonucu oluşan karını, Banka anasözleşmesi, Bankalar Kanunu, TTK ve SPK düzenlemeleri çerçevesinde müteakip yıl içerisinde dağıtmaktadır. Kar dağılımı sırasında imtiyazlı
hisse senedi bulunmaması sebebi ile her 0,1 Ykr hisse tutarı için aynı oranda kar dağıtılmaktadır. Banka yönetim kurulunun, genel kurulun onayına sunmak üzere aldığı kar dağılımı kararı, genel kurulda kabul edilmesi halinde yürürlüğe girmekte ve aynı gün bu karar İMKB'ye bildirilmektedir. Nakden temettü ödemeleri veya sermayeye ilave edilerek hissedarlara verilen bedelsiz hisse senetleri kanunda belirlenen yasal süreler içerisinde yapılmaktadır. 2008 yılı ile ilgili 2009 yılında yapılan olağan genel kurul toplantısında alınan karar gereği elde edilen 144.671.000.-TL net kardan %5 nispetinde 7.233.550.-TL 1.Tertip Kanuni Yedek Akçe ayrılmasına, kalan 137.437.450.- TL'nin olağanüstü yedek akçelere alınmasına karar verilmiştir.

6. Payların Devri

Bankamız anasözleşmesinde pay devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

II. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

7. Şirket Bilgilendirme Politikası

Banka kamuya açıklanacak bilgileri, açıklamadan yararlanacak kişi ve kuruluşlara karar vermelerine yardımcı olacak şekilde, zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, kolay erişilebilir ve eşit bir biçimde kamunun kullanımına sunar. Kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izlemek için sorumlu olarak Mali Kontrol Bölümü diğer bölümler ile işbirliği içerisinde faaliyet göstermektedir. Bu amaçla yönetim ve denetim komitesine ulaşım kanalları açıktır. Banka Şeffaflık ilkesine uygun olarak, uygulanan muhasebe politikaları ve 3'er aylık dönemler sonunda mali tablolarını gerçeğe uygun şekilde kamuoyuna açıklar. Banka'nın kamuya yapmış olduğu açıklamalar ile ilgili olarak sonradan ortaya çıkan değişiklikler ve gelişmeler sürekli olarak güncellenerek kamuya duyurulur. Bu amaçla web sitesi güncel tutulur. Yapılacak genel kurul toplantılarına ilişkin ilana, gündem maddelerine ilişkin bilgilendirme dokümanına, gündem maddeleri ile ilgili diğer bilgi, belge ve raporlara ve genel kurula katılım yöntemleri hakkındaki bilgilere ayrıca internet sitesinde dikkat çekecek bir şekilde yer verilir.

8. Özel Durum Açıklamaları

SPK'nın Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği çerçevesinde, yatırımcıların kararlarını etkileyecek nitelikte Banka'nın finansal durumunda ve/veya faaliyetlerinde önemli bir değişiklik olması veya yakın bir gelecekte önemli bir değişikliğin ortaya çıkmasının beklendiği durumlar mevzuat hükümleri dikkate alınarak kamuya açıklanır.

2009 yılı içerisinde SPK Özel Durumların Kamuya Açıklanması tebliği çerçevesinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na ve Sermaye Piyasası Kurulu'na 13 kez özel durum açıklama formu göndermiş, olup bunlar ile ilgili İMKB tarafından açıklama talebinde bulunulmamıştır. Ayrıca İMKB fiyat hareketlerindeki olağandışı gelişmeler sebebi tarafımızdan herhangi bir açıklama talebinde bulunmamıştır. Bankamız hisseleri yurtdışı borsalara kote olmaması sebebi ile yurtdışı borsalara herhangi bir bildirimde bulunulmamıştır.

9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Banka kamunun aydınlatılmasında, bankaya ait internet sitesi aktif olarak kullanılmış, internet sitesinde yer alan bilgiler, yabancı yatırımcıların ve kullanıcıların da yararlanması açısından ayrıca İngilizce olarak da hazırlanmıştır. Internet sitesinde ilgili düzenleyici otoritelerin düzenlemeleri de dikkate alınarak gerekli her türlü bilgiye yer verilmiştir. Bankamız internet sitesi buna uygun olarak aşağıda belirtildiği şekilde yapılandırılmıştır.

www.fortis.com.tr

Biz Kimiz?: Kuruluşundan Bugüne , Etik İlkeler, Organizasyon Yapısı, Fortis Grup Şirketleri, Kurumsal Yönetim, Kurumsal Sürdürülebilirlik, Finansal Göstergeler, Faaliyet Raporu, Hakkında Haberler, Sponsorluklarımız, Bilgi Yönetimi Kitapları, Fortis Oyunları.

Bireyler için: Kampanyalarımız, Kredim Benim, İdeal Kart, İdeal Hesap, Birikim Hesabı, İdeal Adım, İdeal Evlilik Paketi, İdeal Bebek Paketi, Fortis Banka Kartı, Bireysel Krediler, Sigorta Ürünleri, Bireysel Emeklilik ve Hayat, Maaş Ödemeleri, Mevduat Ürünleri, Ödemeler, Yatırım Ürünleri, Western Union, Kiralık Kasa, Altın Nokta, Platin Kulüp, Profesyoneller Paketi hakkında detay bilgi,

Şirketler için: Kurumsal, Ticari, Özel ve Dinamik Girişimci Bankacılığı ürün ve hizmetleri hakkında detay bilgi.

Hizmet Kanalları: Telefon Bankacılığı'nın yanı sıra hem Bireylere hem Şirketlere Özel İnternet Bankacılığı kullanım kılavuzu, Fortis Erişim Noktası, ATM'lerimiz ve Şubelerimiz hakkında detay bilgi.

Fortisli olmak: İnsan Kaynakları, bölümler, ücret ve sosyal haklar ve işe alım süreci hakkında detay bilgi ve başvuru formu.

Fortis ulaşım bilgileri: Genel Müdürlük, Memnun Müşteri Merkezi, Fortis Erişim Noktası, Şube, Kredim Benim ve ATM kontakt bilgileri.

10. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

Bu konuda kamuya herhangi bir açıklamada bulunulmamıştır.

11. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

İçeriden öğrenebilecek durumda olan kişilerin listesi, Bankanın internet sitesi üzerinden Biz Kimiz/ Kurumsal Yönetim/Fortis Bank A.Ş.'nin İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Listesi alt başlığı ile kamuya duyurulmuştur.
Fortis Bank, içerden öğrenilen hassas bilginin doğru şekilde kullanılmasını, yönetilmesini teminen "İçeriden Öğrenenlerin Ticareti Uyum Yönetmeliği"ni yayınlamıştır. Bu yönetmelik ile gerek çalışanın gerekse kurumun güvenilirliğini ve itibarını muhafaza etmeyi amaçlamaktadır. Bununla beraber, bankanın iç sistemler birimleri, içeriden öğrenilen bilgilerin dışarıya sızmaması için gereken tedbirleri alır ve ilgili takip görevlerini yürütür.

III. MENFAAT SAHİPLERİ

12. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Menfaat sahipleri, banka tarafından haklarının korunması ile ilgili banka politikaları ve prosedürleri hakkında yeterli bir şekilde bilgilendirilmiştir. Bankamızca yayınlanan Fortis Çalışma İlkeleri Bankamızın; hissedarlarıyla, müşterileriyle, çalışanlarıyla, aracılarıyla ve toplumla olan ilişkilerini düzenleyen ilkeleri açık ve net olarak belirlemiştir. Banka tarafından, menfaat sahiplerinin bilgilendirilmesi gereken konular banka iç yazışmaları veya gerekirse Özel Durum Açıklama Formu ile İMKB nezdinde yapılmaktadır. Menfaat sahiplerinin mevzuat ve sözleşmeler ile korunan haklarının ihlal edilmesi durumunda anlaşma metinlerinde karara bağlanan tutarlar kendilerine tazmin edilmektedir. Menfaat sahipleri haklarının herhangi bir mevzuat çerçevesinde korunmadığı durumlarda ise iyi niyet kuralları çerçevesinde gerekli ödemeler yapılmaktadır.

13. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Başta banka çalışanları olmak üzere menfaat sahiplerinin banka yönetimi ile olan ilişkileri banka faaliyetlerini aksatmayacak şekilde düzenlenmiştir

14. İnsan Kaynakları Politikası

Banka, işe alım politikaları oluşturulurken, kariyer planlamaları yapılırken, eşit koşullardaki kişilere eşit fırsat sağlanması ilkesini benimser. Yeni mezunlar dışında tüm personele verilen eğitimlerle personelin gelişimi teşvik edilmektedir. Kariyer planlarına göre iç eğitimler dışında banka dışı eğitimler, sertifika programları ile personelin gelişimi desteklenmektedir. Dil öğrenimini teşvik ederek, kurs ücretine katkıda bulunur. Personel alımına ilişkin kriterler yazılı olarak belirlenir ve uygulamada bu kriterlere uyulur. Eğitim, terfi ettirme hususlarında çalışanlara eşit davranılır, çalışanların bilgi, beceri ve görgülerini arttırmalarına yönelik eğitim planları yapılır ve eğitim politikaları oluşturulur. Banka çalışanlarının görev tanımları ve dağılımı ile performans ve ödüllendirme kriterleri yöneticilerden alınan görüşler de değerlendirilerek banka yönetimi tarafından belirlenir ve çalışanlara duyurulur. Çalışanlara verilen ücret ve diğer menfaatlerin belirlenmesinde verimliliğe ve diğer önemli görülen faktörlere dikkat edilir. Her yıl çalışan performans değerlendirmeleri yapılır. Ünvan, kıdem ve işin niteliğine göre düzenlenen skalalar çerçevesinde ücretler sınıflandırılmış olup, adil bir ücret yönetim sistemi uygulanmaktadır. Çalışanlar arasında ırk, din, dil, cinsel tercih ve cinsiyet ayrımı yapılmaz, yapılmasını engelleyecek düzenlemelere yönetmeliklerde yer verir. İnsan haklarına saygı gösterilmesi ve çalışanların banka içi fiziksel, ruhsal ve duygusal kötü muamelelere karşı korunması için önlemler alınmış olup, geliştirilmeye devam edilmektedir. Çalışanlar, bilgilendirme politikası dahilinde banka ile ilgili gelişmeler hakkında bilgilendirilir. Bu amaçla intranet ve tüm kullanıcılara ulaşan mail yöntemi seçilmektedir.
Fortis Bank, personel alımında özellikle üniversitelerin yeni mezunlarına şans vermekte, yoğun ve etkili iş öncesi ve iş başı eğitimleri ile genç bankacıları sektöre kazandırmaktadır.Yeni mezunlar dışında tüm personele verilen eğitimlerle personelin gelişimi teşvik edilmektedir. Fortis Bank, çalışanlarına vermiş olduğu eğitim imkanı ve desteği ile Bankacılık alanında bir okul olarak görev yapmaktadır. Her türlü İnsan Kaynakları uygulaması personelin erşimine açık olup, Fortis'in iç haberleşme sistemi üzerinden erişilebilmektedir.

15. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Banka, ürün ve hizmetlerinin pazarlamasında ve satışında müşteri memnuniyetini sağlayıcı her türlü tedbiri almaktadır. Ürünler ve hizmetlerle ilgili her konuda müşteri görüşlerinin bildirilebildiği memnun müşteri merkezi oluşturulmuş olup, bu merkezden 365 gün 24 saat hizmet alınabilmektedir. Memnun müşteri merkezlerimize mmm@fortis.com.tr adresine mail yolu ile ya da 444 0 144 numaradan ulaşılmaktadır. Bu merkezden iletilen raporlar Banka yönetimince değerlendirilerek müşteri ve tedarikçi beklentilerine uygun çözümler geliştirilmektedir.
Banka, ticari sır kapsamında tedarikçiler ile ilgili bilgilerin gizliliğine azami özen gösterir.

16. Sosyal Sorumluluk

Banka, sosyal sorumluluklarına karşı duyarlı olup çevreye, tüketiciye, kamu sağlığına ilişkin düzenlemeler ile uyumlu olarak faaliyet yürütür. Bu doğrultuda aşağıda belirtilen faaliyetlere destek olunmuştur.

Fortis Türkiye Kupası Ana Sponsoru (2005-2008): Fortis, futbola destek vermek amacıyla Türkiye Futbol Federasyonu ile anlaşma imzalayarak, 2005-2006, 2006-2007 ve 2007 - 2008 sezonlarında Türkiye Kupası'nın isim haklarını satın aldı.
Ayrıca her ay Fortis çalışanlarının maaşlarından, izinleri dahilinde, kesilen 1TL Toplum Gönülleri Vakfı'na bağışlanıyor.

Bilgi Yönetimi Kitapları: Dünyanın en büyük 20 ekonomisinden biri olan ülkemizin, bilgi toplumu olma yolundaki çabalarına destek olmak amacıyla, önemli yapıtlar Türkçe'ye kazandırıldı. Bilgi ekonomisi alanında en önde gelen yazarların kaleme aldığı, bilginin üretimi ve yönetimi aracılığıyla, kurum ve bireylerin hayatını
nasıl kolaylaştırıp, geliştireceğini uluslararası örneklerle ortaya koyan bu yapıtlar, gerçek birer rehber niteliğinde. Sırasıyla kitaplar:

- Bilginin Üretimi
- Ne Bildiğimizi Bir Bilseydik
- Bilginin Yönetimi
- Bilgi Ekonomisinde İnsan Kaynakları Yönetimi
- Stratejik Bilgi Yönetimi
- Avrupa'nın Yeni Bilgi Ekonomisi

IV. YÖNETİM KURULU

17. Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Yönetim kurulu üye sayısı, yönetim kurulu üyelerinin verimli ve yapıcı çalışmalar yapmalarına, hızlı ve rasyonel kararlar almalarına ve gerekli komitelerin oluşumuna ve çalışmalarını etkin bir şekilde organize etmelerine olanak sağlayacak şekilde, 5411 sayılı Bankalar Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerine uygun olarak oluşturulmuştur.
31 Mart 2009 tarihi itibariyle Yönetim Kurulu Jozef Maria Alfons Clijsters (*), Didier Michel Louis Paul BEAUVOIS, A. Selçuk DEMİRALP, Yvan L. A. M. DE COCK, Christian SCHAACK, Reginald G. A. DE GOLS, Gökhan MENDİ, Marc P. R. H. Van LERBERGHE, Hakan PEKİNER'den oluşmaktadır.
(*) 4 Mayıs 2009 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile görev süresi dolan Jozef Maria Alfons Clijsters'in yerine Camille Nicolas Fohl Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Üyesi olarak seçilmiştir. Camille Nicolas Fohl, 28 Nisan 2009 tarihinde Yönetim Kurulu kararı ile Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

18. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Banka Yönetim Kurulunda görev yapanlar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23 üncü maddesinde belirtilen esaslara göre oluşturulur ve bu maddede atıfta bulunulan aynı kanunun 8 inci maddesinin birinci fıkrasının (a), (b), (c) ve (d) bentlerinde belirtilen şartları taşır. Ayrıca SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri IV.Bölümün 3.1.1., 3.1.2. ve 3.1.5 maddelerinde aranan niteliklere sahiptirler.

19. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Banka Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan Risk Yönetimi, Teftiş Kurulu ve İç Kontrol Bölümleri bulunmakta olup söz konusu bölümler yasal mevzuatla uyumlu olarak yapılandırılmıştır. Risk Yönetimi Bölümü, bankanın maruz kalabileceği tüm risk unsurlarının belirlenmesi ve banka politikalarının söz konusu unsurlar baz alınarak şekillendirilmesi için Kredi Riski, Basel II ve Risk Yönetişimi, Aktif Pasif Riski, Operasyonel Risk, Piyasa Riski ve Risk Performans Yönetimi adları altında yapılandırılmış olup risk hesaplamalarında ana hissedar Fortis Bank SA/NV'nin tecrübe ve bilgi birikimini de kullanarak standart ve gelişmiş risk ölçme ve değerlendirme metotlarını kullanmaktadır.

Kredi riski karşı tarafın sözleşme şartlarında belirtilmiş yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riskini içerir. Kredi Riski Modelleme Bölümü, kredi portföyü beklenen kaybının hesaplanması için gerekli risk parametrelerinin (temerrüt olasılığı, temerrüt halindeki risk tutarı ve temerrüt halinde kayıp) modellenmesi faaliyetlerini yürütür. Kredi Portföy Yönetimi ve Kredi Politikaları Bölümü; kredi portföyünün çeşitli boyutlarda (kredi derecesi, ülke, bölge, endüstri vb.) incelenmesi, kredi kayıp oynaklıkları, yoğunlaşma ve korelasyon etkilerini konusunda çalışmalar yaparak Banka Üst Yönetimi'ni yönlendirme görevini yürütür. Kredi Kontrol Bölümü, analiz ve kredi kararından yasal takibe kadar uzanan kredi döngüsü evrelerinde, kredi proseslerine yönelik kontrollerin dizayn ve işleyişini inceler, kredi risk yönetim proseslerinin kalitesini artırmaya yönelik bağımsız görüş bildirir.

Basel II ve Program Yönetimi birimi, Banka'nın Basel II'ye geçiş ve uyum süreci ile ilgili işlerin planlanması, koordinasyonu, takibi, denetlenmesi ve raporlanması ile meşgul olmaktadır. Basel II'ye sağlıklı geçiş imkanı sağlayacak altyapının oluşturulmasını teminen, uluslararası standartlara uygun risk sınıflandırmalarının her biri için ayrı ayrı projeler yürütülmekte, bu projelerin işleyişi ve koordinasyonu birim tarafından takip edilmektedir.

Proje gruplarının çalışmaları ve performansları, bu konuda karar alma yetkisi bulunan ve Banka üst yönetiminden oluşan Basel II Uygulama Komitesi tarafından düzenli aralıklarla takip edilmektedir. Risk Yönetişimi ve Yasal Raporlama birimi, banka içi risk yönetimi yapılanmasında etkinliği artıracak ve ana hissedarımız Fortis Bank SA/NV'nin uygulamalarıyla etkileşimi geliştirecek iyileştirmeleri hayata geçirmektedir. Birim ayrıca Banka entegre risk yönetiminin temellerinden olan komitelerin işlemesinden sorumlu olmakla beraber, yasal otoritenin belirlediği kurallar ve dönemler bazında likidite ve piyasa riski raporlamalarını hazırlamakta ve genel merkezin talep ettiği risk raporlarını konsolide etmektedir.

Risk Yönetimi İş Ünitesi'ne bağlı faaliyet gösteren Aktif Pasif Yönetimi ve Likidite Riski Grubu'nun genel sorumlulukları, Bankanın 6 aydan daha uzun vadede Türk Lirası, Dolar ve Euro cinsinden tüm borçlanma ve plasman faiz oranlarını belirlemek, ALM Bilançosunu VAR ve Sermaye durasyon limitleri açısından değerlendirmek, bunun için gerekli bilanço içi veya dışı aksiyonları ALCO'ya önermek, Banka Sermayesi'nin ALCO kararları uyarınca optimum yatırım araçlarına uygun vade yapısında yönlendirilmesini sağlamak, Banka'nın genel likidite durumunu izlemek, bu konudaki riskleri ölçmek ve alınması gereken aksiyonları ALCO'ya önermek, ALCO'nun bankanın bilançosunun durumunu ve gelişimini izleyebilmesi için gerekli economic gap, durasyon ve vade uyumsuzluğu, senaryo analizi ve stress testi çalışmalarını yapmak, Bankanın mevduat tabanını stratejik anlamda analiz ve kontrol etmek ve bu tabanı istenen düzeyde tutmaktır.

Operasyonel risk yetersiz yada hatalı iç süreçlerden, kişilerden, sistemden yada dış olaylardan kaynaklanan kayıp riskidir. Fortis 2008 yılında operasyonel kayıplarını sistematik olarak toplamış olup önemli bir operasyonel kayıp yaşanmamıştır. 2008 yılında da bir önceki yılda olduğu gibi Kontrol ve Risk Öz Değerlendirme çalışmaları yürütülmüş, bu çalışma sonuçlarına göre üst yönetim kontol bildirgeleri imzalanmıştır. Fortis 2008 yılında yeni ürün ve yeni hizmet politikalarını yürürlüğe sokmuş, böylece bu yönetmelik kapsamındaki tüm ürün ve hizmetlerin uygulamaya alınması için operasyonel risk komitesi onayı aranmaya başlamıştır. İş sürekliliği politikaları yayımlanarak Fortis'in iş sürekliliğine verdiği önem bir kez daha vurgulanmıştır.
Piyasa Riski Bölümü, VaR ve Stress Test çalışmaları ile piyasadaki faiz ve kur hareketlerinin Banka kar/zararına etkilerini sayısallaştırmak ve bu analizler neticesinde ALCO tarafından belirlenen limitlere bağlılığı izlemekle sorumludur. Piyasa Riski dahilinde yürütülen orta ofisin faaliyetleri günlük piyasa işlemlerinin takibini ve bunların arka ofise doğru bir şekilde iletilmesini kapsamaktadır. Bu kapsamda, Banka bünyesinde işlemin yapıldığı andan muhasebeye kadar tek bir süreç içinde izlendiği STP (Straight through processing) modeli tam olarak yerleşmiştir.

Fortis Bank A.Ş. Teftiş Kurulu'nun amacı, Teftiş Kurulu Yönetmeliği'nde de detaylı olarak yer verildiği üzere Banka üst yönetimi ve yönetim kuruluna Fortis Bank A.Ş.'nin amaçlarına ulaşma yolunda profesyonel ve bağımsız yaklaşımla iç kontrol yapısı ile ilgili olarak güvence sağlamak ve iç kontrolü geliştirmeye yönelik yenilikçi çözümler getirmektir. Fortis Bank A.Ş. Teftiş Kurulu'nun hedefi, Risk ve kontrol süreçlerinin etkinliğini değerlendirmek, süreçlerin verimli ve etkin çalışması yönünde yönetime öneriler yapmak ve süreçlerde yer alan iç kontrol sistemine yönelik güvence, çözüm ve katma değer sağlamaktır.

İç kontrol merkezi sorumluluk alanı dahilindeki Banka faaliyetlerinin güvenli biçimde icra edilmesini düzenli olarak izlemek, incelemek ve kontrol etmek sorumluluğunu taşır. Bu amaçla işlevsel birimlerden raporlamaya dayalı bilgi talebinde bulunur, çeşitli kontrol dokümanları ve araçları üzerinden genel veya özel gözlemlere ve izlemeye dayalı kontroller ya da incelemeler yapar, geliştirilen araç ve yöntemlerle iç kontrol sisteminin etkinliğini sürekli olarak izler. Perakende bankacılık kontrol, kurumsal bankacılık kontrol, ticari bankacılık kontrol ve operasyonlar kontrol fonksiyonlarıyla yerinde denetimlerini gerçekleştirir. Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışır. 3'er aylık periyodlarda Denetim Komitesi'ne raporlama yaparak Yönetim Kurulu'na karşı olan raporlama sorumluluğunu yerine getirir. İç Kontrol faaliyetleri merkezden kontrol edilebilme imkanı bulunan Banka faaliyetleri hariç bizzat işlevsel birimlere ait lokalde yürütülür. Tüm faaliyetler ve faaliyetlere ilişkin sonuçlar web tabanlı olarak geliştirilmiş, iç kontrol yönetim sistemi kullanılarak organize ve takip edilmektedir. Faaliyet alanı kapsamındaki tüm şube ve Genel Müdürlük birimleri faaliyetleri bilgisayar destekli gözetim programı kapsamında günlük, haftalık ve aylık rutin ve düzenli periyodlarda 1000'in üzerinde sorgu ile sürekli olarak kontrol edilmektedir.

20. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin yetki ve sorumlulukları banka ana sözleşmesi, Bankalar Kanunu, TTK ve Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde belirlenmiştir.

21. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Banka Yönetim Kurulu ilgili mevzuat çerçevesinde ve ana sözleşmeye uygun olarak Banka genel merkezinde toplanmaktadır. Banka bünyesinde oluşturulan Yönetim Kurulu sekreteryası, toplantı tarihinden 20 gün önce yönetim kurulu üyelerine gündem, toplantı tarihi, saat ve toplantı yerini bildirmekte ve gerekli organizasyonu sağlamaktadır. Yönetim Kurulu toplantılarında genel ekonomik durum hakkında değerlendirme, banka mali tabloları hakkında sunum, risk komitesi, teftiş kurulu ve iç kontrol birimlerinin yaptığı sunumlar ile kredi komitesinin kredi teklifleri üzerindeki görüşleri gibi konular değişmez gündem maddelerini oluşturmaktadır. Bunlar dışında banka birimleri tarafından Yönetim Kurulu kararına bağlanması gereken maddeler görüşülmekte ve uygun görülmesi durumunda karara bağlanmaktadır. 2007 yılı içerisinde alınan tüm Yönetim Kurulu kararları kanunda ve Esas Sözleşmede belirtilen usul ve esaslara uygun olarak alınmış olup Yönetim Kurulu üyeleri tarafından herhangi bir farklı görüş veya muhalefet şerhi konulmamıştır.

22. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

Yönetim Kurulu üyelerine Şirket konusuna giren işleri bizzat ve başkaları adına yapmaları ve bu nevi işleri yapan şirketlerde ortak olabilmeleri ve diğer işlemleri yapabilmeleri hususunda TTK.334 ve 335 maddeleri gereğince genel kurul kararı ile izin verilmiştir.

23. Etik Kurallar

Fortis Bank, Türkiye Bankalar Birliği'nin 01.11.2001 Tarih, 1012 Sayılı tebliğinde yer alan "Bankacılık Etik İlkeleri"ni benimsemiş, bu ilkeleri temel düzenlemeleri için bir çerçeve olarak kabul etmiştir. Bu yaklaşıma uygun olarak "Fortis Çalışma İlkeleri" dokümanı hazırlanmış tüm personele ulaştırılmıştır. Bu değerlerin personelde farkındalığını artırmak ve Fortis Bank çalışanlarının belirlenen etik ilkelere uygun olarak görevlerini yürütmesini sağlamak amacı ile, etik ilkeler eğitimi e-eğitim olarak hazırlanmış ve bu eğitime tüm çalışanların katılımı sağlanmıştır.

Yönetim kurulu tarafından onaylanan "Fortis Çalışma İlkeleri" ve Türkiye Bankalar Birliği'nin "Bankacılık Etik İlkeleri" dökümanları Bankanın bilgilendirme politikası çerçevesinde resmi internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

24. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Banka Yönetim Kurulunda oluşturulan Fortis Türkiye Üst Düzey Risk Komitesi ve Fortis Türkiye Ülke Risk Komitesi, Fortis Türkiye Aktif-Pasif Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi bulunmaktadır.

Fortis Türkiye Üst Düzey Risk Komitesi ve Fortis Türkiye Ülke Risk Komitesi bankanın konsolide ve konsolide olmayan bazda izleyeceği risk yönetimi stratejilerinin ve politikalarının hazırlanmasından, yönetim kurulunun onayına sunulmasından ve uygulamaların izlenmesinden sorumludur. Üst Düzey Risk Komitesi, yönetim kurulunun iç denetim sisteminin idame ettirilmesi ile görevli üyesinin başkanlığında, Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve konu ile ilgili üst düzey banka yöneticileri tarafından oluşmaktadır. Komite ayda bir düzenli olarak veya başkanın daveti üzerine toplanmakta olup 11 kişiden oluşmaktadır.

Fortis Türkiye Aktif-Pasif Komitesi 6 üyeden oluşmakta olup ayda en az bir kez toplanmaktadır. Komitenin görevleri arasında; bankanın aktif/pasif politikalarını ve yatırım kararlarını onaylamak ve izlemek, genel bilanço stratejileri ve ürün fiyatlaması konusunda Yönetim Kuruluna önerilerde bulunmak, dahili fon fiyatlama sistemini değerlendirmek, bütçe performansının izlenmesi, sermaye yönetimi ve tahsisi ile ilgili politikalar oluşturmak, performansın izlenmesi, faiz riski ve likidite riski gibi temel bilanço risklerini kontrol etmek ve izlemek, başlıca finansal rasyoları ve trendleri gözden geçirerek mali tablo, net faiz marjı ve kulvar performasları değerlendirmek sayılabilir.

Operasyonel Risk Komitesi operasyonel risk ile alakalı normları, politikaları ve ölçüm standartlarını oluşturur. ORK yetkisi, yeni ürünlerin onaylanması, riskler, hasarlar ve kayba yol açacak olaylar açısından operasyonel risk profilinin izlenmesi, kurumsal yönetişim konularında farklı bölümler tarafından alınan inisiyatiflerin koordinasyonu konularını ve ayrıca önemli iş süreçlerindeki ve organizasyondaki değişikliklere başlanması konusunda bilgi alınmasını içerir. Komite Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı başkanlığında ayda en az bir kez toplanmakta ve 7 kişiden oluşmaktadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi, 6 üyeden oluşmakta olup 3'er aylık dönemlerde risk yönetiminden sorumlu yönetim kurulu üyesinin başkanlığında toplanmaktadır. Komite, BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik", "SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri" ve Fortis genel kuralları uyarınca, Bankanın kurumsal yönetime ilişkin yapı ve süreçleri ile buna yönelik ilkeleri düzenlemek amacı ile çalışmalarını yürütmektedir.

25. Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar

Yönetim Kurulu üyelerine hissedarlar genel kurulunda tespit edilen tutar üzerinden huzur hakkı adı altında ücret ödenmektedir. Bunun dışında herhangi bir ücret ödemesi yapılmamaktadır.

.....