TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş
a member of
PricewaterhouseCoopers
BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi
No:48 B Blok Kat 9 Akaretler
Beşiktaş 34357 İstanbul-Turkey
www.pwc.com/tr
Telephone +90 (212) 326 6060
Facsimile +90 (212) 326 6050

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Türkiye İhracat Kredi Bankası'nın A.Ş.'nin 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Alper Önder, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 19 Şubat 2008

TÜRK EXIMBANK
Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXIMBANK") 31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın ticaret ünvanı: **Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank)**

Müdafaa Cad. No:20 - 06100 Bakanlıklar / ANKARA
Telefon : (312) 417 13 00
Faks : (312) 425 78 96
www.eximbank.gov.tr
ankara@eximbank.gov.tr

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

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

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

Tuncer KAYALAR
Yönetim Kurulu Başkanı/
Denetim Komitesi Üyesi

Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili/
Denetim Komitesi Üyesi

H. Ahmet KILIÇOĞLU
Genel Müdür

Necati YENİARAS
Genel Müdür
Yardımcısı

Muhittin AKBAŞ
Muhasebe İşlemleri ve
Raporlama Daire Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan: Muhittin AKBAŞ/Muhasebe İşlemleri ve Raporlama Daire Başkanı

Tel No: (0312) 418 44 16
Fax No: (0312) 425 72 91

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

		Sayfa No
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	1
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ya da kuruluşlara ilişkin açıklamalar	1
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Diğer bilgiler	2

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I.	Bilanço	3 - 4
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9
VII.	Kar dağıtım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlerine ilişkin açıklamalar	11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	12-13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	14
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	14-15
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
XV.	Çalışanların haklarına ait yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	16
XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	16
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	16
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	16
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	16
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	17
XXIII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	17
XXIV.	Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar	17
XXV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	18
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XXVII.	Sınıflandırmalar	18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

		Sayfa No
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	19-21
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	22-29
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	29-30
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	30
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	30-32
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33-36
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	36-39
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	39-40
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	40
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	40

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	41-53
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	53-60
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar	61-64
IV.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar	64-68
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68-70
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	70-71
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	71
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklanması gereken hususlar	71
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	71

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	72

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	73
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	73

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Türkiye'nin "Resmi Destekli İhracat Finansman Kuruluşu" olarak 25 Mart 1987 tarih ve 3332 sayılı Kanun'la kurulan Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Eximbank"), mevduat kabul etmeyen bir kalkınma ve yatırım bankası statüsündedir.

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

Ana Sözleşme hükümleri gereğince Banka sermayesi (A) ve (B) grubu olmak üzere iki grup nama yazılı hisselerden oluşmaktadır. (A) grubu hisseler T.C. Başbakanlık Müsteşarlığı'na ("Hazine Müsteşarlığı") ait olup, sermayesinin en az %51'ini teşkil eder. (B) grubu hisseler sermayenin %49'unu teşkil etmekte olup, Hazine Müsteşarlığı tarafından kamu ve özel sektör bankaları ve benzeri finansman kuruluşları ile sigorta şirketlerine ve diğer gerçek ve tüzel kişilere devredilebilir. Bilanço tarihi itibariyle ödenmiş sermayenin tamamı Hazine Müsteşarlığı'na aittir.

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

	İsmi:	Öğrenim Durumu:
Yönetim Kurulu Başkanı:	Tuncer KAYALAR (*)	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Cavit DAĞDAŞ (**)	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	H. Ahmet KILIÇOĞLU	Yüksek Lisans
	M. Nurhan GÜVEN	Lisans
	Oğuz SATICI	Lisans
	Mehmet BÜYÜKEKŞİ	Lisans
	Adnan Ersoy ULUBAŞ	Lisans
Denetim Komitesi	M. Nurhan GÜVEN(***)	Lisans
	Cavit DAĞDAŞ (**)	Yüksek Lisans
Denetim Kurulu	Güner GÜCÜK	Yüksek Lisans
	Prof. Dr. Arif ESİN	Doktora
Genel Müdür:	H. Ahmet KILIÇOĞLU	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Osman ASLAN	Yüksek Lisans
	Necati YENİARAS	Yüksek Lisans
	Alev ARKAN	Lisans
	Ertan TANRIYAKUL	Lisans

(*) 14 Şubat 2008 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Başkanı Tuncer Kayalar aynı zamanda Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

(**) 8 Şubat 2008 tarihi itibariyle Denetim Komitesi Üyesi Cavit Dağdaş aynı zamanda Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine seçilmiştir.

(***) 31 Ocak 2008 tarihi itibariyle Denetim Komitesi Üyesi M. Nurhan Güven'in görev süresi sona ermiştir.

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının bankada sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticari ünvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
Hazine Müşteşarlığı	Tamamı	%100	1.000.000	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AO
İstanbul, Tarih 02/08

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın amacı ihracatın geliştirilmesi, ihraç edilen mal ve hizmetlerin çeşitlendirilmesi, ihraç mallarına yeni pazarlar kazandırılması, ihracatçı, girişimci ve müteahhitlerin rekabet güçlerinin arttırılmasına yönelik güvenceler sağlanması yoluyla uluslararası ticaretteki paylarının arttırılması, ihracatı veya döviz kazandırıcı işlemleri arttırıcı yatırım mallarının üretim ve satışının desteklenerek teşvik edilmesidir.

Banka, yukarıda sayılan amaçları doğrultusunda ihracat ve döviz kazandırıcı işlemlere finansal destek sağlamak üzere kredi, garanti ve sigorta programları geliştirerek uygulamaktadır. Söz konusu faaliyetleri gerçekleştirirken, özkaynaklarının haricinde ihtiyaç duyduğu kısa ve orta/uzun vadeli TP ve döviz cinsinden kaynakları yurt içi ve yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla temin etmektedir.

Diğer taraftan, Banka, esas olarak ana faaliyet konularıyla ilgili bankacılık işlemlerine ilişkin fon yönetimi (hazine) işlemleri de yapmaktadır. Bu işlemler Yönetim Kurulu'nca izin verilen Türk Parası (TP) ve Yabancı Para (YP) sermaye piyasası işlemleri, TP ve YP para piyasası işlemleri, TP/YP döviz piyasası işlemleri, TP/YP ve YP/YP spot ve forward alım/satım işlemleri ile swap işlemleridir.

Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/c Maddesi ve 28.03.2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi hakkında Kanun uyarınca Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır.

VI. Diğer bilgiler

a. Banka'nın ticaret ünvanı:

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

b. Banka'nın genel müdürlüğünün adresi:

Müdafaa Caddesi No: 20 06100 Bakanlıklar - ANKARA

c. Banka'nın telefon ve faks numaraları:

Telefon: (0312) 417 13 00
Faks: (0312) 425 78 96

d. Banka'nın elektronik site adresi:

www.eximbank.gov.tr

e. Banka'nın elektronik posta adresi:

ankara@eximbank.gov.tr

f. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 31 Aralık 2007

Finansal tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/08

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço (EK:1-A)
II. Nazım hesaplar tablosu (EK:1-B)
III. Gelir tablosu (EK:1-C)
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (EK:1-Ç)
V. Özkaynak değişim tablosu (EK:1-D)
VI. Nakit akış tablosu (EK:1-E)
VII. Kar dağıtım tablosu (EK:1-F)

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/08

EK:1-A

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

AKTİF KALEMLER		BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31/12/2007			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2006		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	1	**34**	**18**	**52**	**22**	**20**	**42**
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	2	**84.965**	**14.926**	**99.891**	**92.393**	**27.858**	**120.251**
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		84.433	10.502	94.935	86.601	22.392	108.993
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		84.433	10.502	94.935	86.601	22.392	108.993
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		532	4.424	4.956	5.792	5.466	11.258
III. BANKALAR	3	**247.806**	**154.434**	**402.240**	**86.179**	**305.060**	**391.239**
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		**266.316**	-	**266.316**	**43.563**	-	**43.563**
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		266.316	-	266.316	43.563	-	43.563
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	-	-	-	-	-	-
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	5	**1.962.271**	**1.270.266**	**3.232.537**	**1.858.262**	**1.550.084**	**3.408.346**
6.1 Krediler		1.962.271	1.270.266	3.232.537	1.858.262	1.550.084	3.408.346
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Diğer		1.962.271	1.270.266	3.232.537	1.858.262	1.550.084	3.408.346
6.2 Takipteki Krediler		45.500	-	45.500	49.993	-	49.993
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(45.500)	-	(45.500)	(49.993)	-	(49.993)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	6	**76.570**	**59.090**	**135.660**	**74.611**	**72.878**	**147.489**
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		76.570	59.090	135.660	74.611	72.878	147.489
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	7	**7.199**	-	**7.199**	**6.441**	-	**6.441**
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		7.199	-	7.199	6.441	-	6.441
9.2.1 Mali İştirakler		7.199	-	7.199	6.441	-	6.441
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	8	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	9	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	10	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	11	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	12	**8.689**	-	**8.689**	**9.108**	-	**9.108**
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	13	**1**	-	**1**	**28**	-	**28**
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		1	-	1	28	-	28
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	14	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	15	-	-	-	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	16	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	17	**3.283**	**8.528**	**11.811**	**4.617**	**10.019**	**14.636**
AKTİF TOPLAMI		**2.657.134**	**1.507.262**	**4.164.396**	**2.175.224**	**1.965.919**	**4.141.143**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02.08

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EK:1-A

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

	PASİF KALEMLER		BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31/12/2007			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2006		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	1	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	2	-	1.888	1.888	-	4.337	4.337
III.	**ALINAN KREDİLER**	3	-	785.316	785.316	-	920.583	920.583
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		6.711	-	6.711	6.711	-	6.711
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		6.711	-	6.711	6.711	-	6.711
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		10.506	3.023	13.529	8.447	2.677	11.124
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	4	298.078	184.252	482.330	361.444	192.993	554.437
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	5	219	-	219	180	-	180
10.1	Finansal Kiralama Borçları		276	-	276	252	-	252
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	6	57	-	57	72	-	72
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	7	61.064	6	61.070	65.240	7	65.247
12.1	Genel Karşılıklar		15.237	-	15.237	18.848	-	18.848
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		12.611	-	12.611	11.578	-	11.578
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		33.216	6	33.222	34.814	7	34.821
XIII.	**VERGİ BORCU**	8	28.493	-	28.493	996	-	996
13.1	Cari Vergi Borcu		28.493	-	28.493	996	-	996
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	9						
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	10	-	205.931	205.931	-	273.333	273.333
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	11	2.578.528	381	2.578.909	2.303.633	562	2.304.195
16.1	Ödenmiş Sermaye		1.000.000	-	1.000.000	928.610	-	928.610
16.2	Sermaye Yedekleri		776.832	381	777.213	776.157	562	776.719
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		2.405	381	2.786	1.730	562	2.292
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri							
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		774.427	-	774.427	774.427	-	774.427
16.3	Kâr Yedekleri		414.402	-	414.402	295.935	-	295.935
16.3.1	Yasal Yedekler		114.294	-	114.294	83.334	-	83.334
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		277.365	-	277.365	189.858	-	189.858
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
16.4	Kâr veya Zarar		387.294	-	387.294	302.931	-	302.931
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		387.294	-	387.294	302.931	-	302.931
16.5	Azınlık Payları	12	-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		2.983.599	1.180.797	4.164.396	2.746.651	1.394.492	4.141.143

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/08

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TURKIYE IHRACAT KREDI BANKASI A.Ş. KONSOLIDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

BIN YENİ TÜRK LİRASI

		Dipnot	CARİ DÖNEM 31/12/2007			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2006		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**14.484**	**487.302**	**501.786**	**136.762**	**1.536.155**	**1.672.917**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	I, III	-	**267.868**	**267.868**	-	**344.227**	**344.227**
1.1.	Teminat Mektupları		-	952	952	-	11.061	11.061
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		-	952	952	-	11.061	11.061
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	375	375	-	757	757
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	375	375	-	757	757
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	266.541	266.541	-	332.409	332.409
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	I, III	-	**14.151**	**14.151**	-	**38.898**	**38.898**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	14.151	14.151	-	38.898	38.898
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	14.151	14.151	-	38.898	38.898
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	II	**14.484**	**205.283**	**219.767**	**136.762**	**1.153.030**	**1.289.792**
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		14.484	205.283	219.767	136.762	1.153.030	1.289.792
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		14.484	205.283	219.767	136.762	1.153.030	1.289.792
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		14.484	62.589	77.073	136.762	470.670	607.432
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	72.884	72.884	-	597.790	597.790
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	34.905	34.905	-	42.285	42.285
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	34.905	34.905	-	42.285	42.285
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**19.149**	**31.992**	**51.141**	**20.315**	**52.345**	**72.660**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**19.149**	**31.992**	**51.141**	**20.315**	**52.345**	**72.660**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	6.184	6.184	-	7.492	7.492
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		20	9.395	9.415	7.771	7.492	15.263
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		19.129	16.413	35.542	12.544	37.361	49.905
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**33.633**	**519.294**	**552.927**	**157.077**	**1.588.500**	**1.745.577**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02.08

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

			BİN YENİ TÜRK LİRASI	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2007-31/12/2007)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2006-31/12/2006)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**444.501**	**376.166**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		348.266	293.574
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		22.678	15.847
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		38.867	16.790
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		34.475	49.629
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		17.521	19.408
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Ol. Sın.FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	1.106
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		16.954	29.115
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		215	326
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**54.399**	**59.411**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		54.278	59.298
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		121	113
III.	**NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)**		**390.102**	**316.755**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**(1.432)**	**(1.426)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.146	2.280
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		45	106
4.1.2	Diğer		1.101	2.174
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(2.578)	(3.706)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(2.578)	(3.706)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**83**	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(4)	**14.180**	**17.784**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		29.244	(30.855)
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(15.064)	48.639
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**48.724**	**58.133**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**451.657**	**391.246**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**(1.820)**	**(21.124)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**(62.543)**	**(67.191)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**387.294**	**302.931**
XII.	**BİRLEŞME İŞL.SONRASINDA GELİR OL..KAYD. FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+.....+XIV)**	(8)	**387.294**	**302.931**
XVI.	**SÜRDÜRLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	-	-
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI)**	(10)	**387.294**	**302.931**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort.(İş.Ort) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort.(İş.Ort) Satış Zaraları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**	(8)	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)**	(10)	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	(11)	**387.294**	**302.931**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		-	-
23.2	Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,40412	0,41698

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul Tarih 02/08

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EK:1-Ç

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31.12.2007	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2006
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN		
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	675	1.284
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-	-
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	675	1.284
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(181)	(1.177)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(181)	(1.177)
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	-	-
		494	107

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

Tarafından Görüldü AO

İstanbul, Tarih 02/08

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN YENİ TÜRK LİRASI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Hakkı Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Hakkı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)																			
I.	Dönem Başı Bakiyesi		657.864				46.354		86.066	797.170		361.839	2.185					1.951.478		1.9
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																			
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																			
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																			
III.	Yeni Bakiye (I+II)		657.864				46.354		86.066	797.170		361.839	2.185					1.951.478		1.9
	Dönem İçindeki Değişimler																			
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																			
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları												107					107		
VI.	Riskten Korunma İşlemlerinden																			
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma																			
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma																			
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																			
X.	Kur Farkları																			
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																			
XIV.	Sermaye Artırımı		270.746																	
14.1	Nakden		44.754															270.746		2
14.2	İç Kaynaklardan		225.992															44.754		
XV.	Hisse Senedi İhracı																	225.992		2
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları																			
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			
XVIII.	Diğer																			
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı																			
XX.	Kâr Dağıtımı										302.931									
20.1	Dağıtılan Temettü						36.980		103.792			(361.839)						302.931		3
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar											(221.067)						(221.067)		(2
20.3	Diğer						36.980		103.792			(140.772)						(221.067)		(2
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		928.610				83.334		189.858	797.170	302.931		2.292					2.304.195		2.3
	CARİ DÖNEM (31/12/2007)																			
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		928.610				83.334		189.858	797.170		302.931	2.292					2.304.195		2.3
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																			
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	1											494					494		
IV.	Riskten Korunma İşlemlerinden																			
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma																			
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma																			
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																			
VIII.	Kur Farkları																			
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																			
XII.	Sermaye Artırımı																			
12.1	Nakden		71.390																	
12.2	İç Kaynaklardan		71.390															71.390		
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi																	71.390		
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları																			
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			
XVI.	Diğer																			
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı																			
XVIII.	Kâr Dağıtımı										387.294									
18.1	Dağıtılan Temettü	3					30.960		87.507			(302.931)						387.294		3
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	4										(184.464)						(184.464)		(1
18.3	Diğer						30.960		87.507			(118.467)						(184.464)		(1
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		1.000.000				114.294		277.365	797.170	387.294		2.786					2.578.909		2.5

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih: 02/08

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EK:1-E

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

			BİN YENİ TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	Dipnot	31/12/2007	31/12/2006
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		**382.462**	**303.345**
1.1.1	Alınan Faizler		440.410	361.542
1.1.2	Ödenen Faizler		(57.494)	(48.762)
1.1.3	Alınan Temettüler		83	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.146	2.280
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		81.821	26.135
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		6.313	13.877
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(25.454)	(20.793)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(918)	-
1.1.9	Diğer	2	(63.445)	(30.934)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		**(44.768)**	**(121.869)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		20.201	11.998
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Ol.Sınıf.FV'larda Net (Artış) Azalış		-	3.974
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		174.208	(382.143)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		2.825	(21.907)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)			-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)			-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(199.572)	245.828
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)			-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	2	(42.430)	20.381
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**337.694**	**181.476**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**9.014**	**44.010**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(1.381)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(412)	(587)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	10.007
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	(59.946)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		9.426	95.917
2.9	Diğer	2	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		**(113.074)**	**49.679**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(184.464)	(221.067)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer	2	71.390	270.746
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	2	-	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		**233.634**	**275.165**
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1	**434.384**	**159.219**
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1	**668.018**	**434.384**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AO
İstanbul, Tarih 02/08

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EK:1-F

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

		BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31/12/2007	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2006
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	**395.198**	**309.113**
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(7.904)	(6.182)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(7.904)	(6.182)
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**387.294**	**302.931**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(15.147)
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**387.294**	**287.784**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	(24.234)
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	(2.100)
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	(158.130)
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	(158.130)
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(15.813)
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	(87.507)
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	-	-
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**	-	-
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,404	0,417
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	40	42
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**	-	-
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02.08

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AO
İstanbul, Tarih 02/08

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa İlişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak tutmaktadır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

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 XXVII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi

Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

d. Türkiye Muhasebe Standartları'nın ilk kez uygulanması ile ilgili açıklamalar:

Banka, finansal tablolarını Yönetmelik uyarınca TMS'ye uygun olarak ilk kez 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle hazırlamıştır. "Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulamasına İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 1") uyarınca TMS'ye geçiş tarihi 1 Ocak 2005 olmakla birlikte, 31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolarla karşılaştırmalı olarak sunulan önceki hesap dönemi olan 31 Aralık 2005 tarihli finansal tablolara ve 1 Ocak 2005 tarihli açılış bilançosuna tablolara uygulanması gereken düzeltme yalnızca kıdem tazminatı karşılığına ilişkin olup, muhasebenin "önemlilik" ilkesi temel alınarak söz konusu düzeltmenin geçmiş dönemlere yansıtılması gereken etkisi ilgili tutarın finansal tabloların bütününde önemlilik arzetmemesi nedeniyle 31 Aralık 2006 tarihli gelir tablosuna yansıtılmıştır.

II- Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki Banka'nın döviz alış kurları ile değerlenmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,1635 YTL, Euro kur değeri 1,7115 YTL, 100 Yen kur değeri 1,0381 YTL ve GBP kur değeri 2,32330 YTL'dir.

Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/08

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle yabancı para ve YTL cinsinden, para swap alım ve satım ve faiz swabı alım satım sözleşmeleri bulunmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 39 ("TMS 39")" gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında bunlar "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin net rayiç değerleri 3.068 YTL'dir (31 Aralık 2006: 6.921 YTL).

IV- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Donuk alacak haline gelen krediler için faiz tahakkuk ve reeskontları yapılmamaktadır. Donuk alacaklara ilişkin faizler tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

Faiz gelir ve gider kalemleri, yasal defter değeriyle ifade edilmiştir.

V- Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Komisyon ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar kategorisinin 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 menkul değerler maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satıma konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlenmektedir.

Ancak bu grup içerisinde yer alan ve rayiç bedeli güvenilir bir şekilde belirlenemeyen menkul değerler ise etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleriyle değerlenmektedir. Alım satım amaçlı menkul kıymetlerin satış tarihindeki iskonto edilmiş değerleriyle elde etme maliyeti arasındaki fark faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Alım satım amaçlı menkul değerin satış fiyatının, satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde, satış tutarı ile iskonto edilmiş değer arasındaki olumlu fark sermaye piyasası işlemleri karları hesabına gelir olarak yazılmakta, menkul değerin satış fiyatının satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise, iskonto edilmiş değer ile satış tutarı arasındaki olumsuz fark sermaye piyasası işlemleri zararları hesabına gider olarak yazılmaktadır.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm III nolu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıkları; banka kaynaklı krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları; satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır finansal varlıklar maliyet değerleri ile kayıtlara alınmaktadır.

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Banka'nın, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyü içerisinde Devlet Tahvilleri, Hazine Bonoları, ve Hazine Müsteşarlığı tarafından yurtiçi ve yurtdışına ihraç edilmiş olan yabancı para cinsinden tahviller bulunmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlenmekte, değer azalış karşılığı ayrılmak ve faiz gelir reeskontu yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar yoktur.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri işlem tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerler, "vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Alım satım amaçlılar" dışında kalan menkul değerlerden oluşmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde geçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve satılmaya hazır menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlenmekte, değer azalışı için karşılığı ayrılmak ve reeskont yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın iştiraki rayiç bedeliyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Satılmaya hazır menkul değerlerin ve iştiraklerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması ya da zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde gösterilen birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/08

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII- Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) 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 aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

VIII- Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

IX- Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle satış ve geri alış anlaşmaları ile menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

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

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

XI- Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

31 Aralık 2007 ve 2006 tarihleri itibariyle finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi itibariyle net defter değerine getirilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini ekonomik ömürleri olan dört yıllık sürede doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ifade edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

XII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Maddi duran varlıklar elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmaktadır. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılarak tahmini ekonomik ömürleri itibariyle amortismana tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanları düşülerek bilanço tarihi itibariyle net defter değerine getirilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	:	% 2-3
Taşıt, döşeme ve demirbaşlar	:	% 6-25

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AO
İstanbul, Tarih 02/08

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/08

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Bilanço tarihi itibariyle aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar yasal defter kayıt değerleriyle ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Net defter değerinin 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 bir 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.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başkaca bir husus mevcut değildir.

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

Banka kiralamış olduğu gayrimenkuller ile ilgili olarak özel maliyet bedelleri hesaplarında yapmış olduğu muhasebe kaydını, 10 Eylül 2007 tarih ve 26639 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" çerçevesinde ters kayıtla kapatarak 31 Aralık 2007 dönemi kayıtlarına yansıtmıştır.

XIII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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.

XIV- Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının 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. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Koşullu" olarak kabul edilmektedir. Koşullu yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı ya da koşullu olay bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV- Çalışanların haklarına ait yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar

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.

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ait yükümlülükler, Banka tarafından, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri dikkate alınmak suretiyle hesaplanmıştır. 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 8.768 bin YTL'dir.

Banka, ayrıca 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 3.843 bin YTL tutarında karşılık ayırmıştır.

XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka 25 Mart 1987 ve 3332 sayılı Kanun, 26 Eylül 1990 tarihli, 3659 sayılı Kanun ile eklenen 4/b maddesi gereğince Kurumlar Vergisinden muaftır. Aynı Kanun'un 3'üncü maddesi gereğince söz konusu değişiklikler 1 Ocak 1988 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Bu sebeple bu finansal tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi aktifi veya pasifi yansıtılmamıştır.

XVII- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile "iskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

XVIII- Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Banka cari yılda hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamının Hazine Müsteşarlığı'na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Bankada kâr payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmakta olup, bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibariyle Banka'nın Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

XIX- Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXI- Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Banka'nın faaliyetleri temel olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı üzerinde yoğunlaşmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AO
İstanbul, Tarih 02/08

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII- Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Banka, mevduat kabul etmeyen banka statüsündedir. Misyonu gereği Banka, ihracat kredi işlemleri, ihracat kredi sigortası ve ihracat garantisi alanlarında faaliyet göstermektedir. Ayrıca Hazine işlemleri kapsamında TP ve YP cinsinden para, sermaye ve döviz piyasalarında işlemler gerçekleştirmektedir.

Vadeli piyasalarda vadeli döviz alım/satım işlemleri ile para ve faiz swapları yapılmakta, sendikasyon kredisi, sermaye benzeri kredi, diğer borçlanma ve tahvil-bono ihracı yolu ile kaynak temin edilmektedir.

XXIII- Kar yedekleri ve karın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar

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, safi kardan, birinci yasal yedekten pay sahipleri için %5 kar payı ayrıldıktan sonra, pay sahipleriyle kara iştirak eden diğer kimselere dağıtılması kararlaştırılmış olan kısmın onda biri 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.

Banka'nın 5 Nisan 2007 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı ve Banka Ana Sözleşmesi'nin 2 inci maddesi gereğince Genel Kurul yetkilerine haiz bulunan ilgili Devlet Bakanı'nın 30 Nisan 2007 tarihli onayıyla 302.931 bin YTL tutarındaki 2006 yılı kârının 184.464 bin YTL'sinin temettü, 87.507 bin YTL'sinin olağanüstü yedek akçe ve 30.960 bin YTL'sinin ise kanuni yedek akçe olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

XXIV- Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr	387.294	302.931
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	958.356	726.494
Hisse Başına Kâr	0,40412	0,41698

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 mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/01

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV- İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 5. paragrafına istinaden, sermayesinin çoğunluğu ayrı ayrı veya birlikte Hazine Müsteşarlığı'na, Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na, genel veya katma bütçeli dairelere ait bankalar; doğrudan veya dolaylı olarak kontrol ettikleri ortaklıklar ile birlikte bir risk grubu oluşturur. Banka'nın bir risk grubu oluşturan doğrudan ve dolaylı olarak kontrol ettiği ortaklığı bulunmamaktadır.

XXVI- Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası A.Ş. ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXVII- Sınıflandırmalar

31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolar üzerinde herhangi bir sınıflandırma işlemi yapılmamıştır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/08

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %99.71'dir.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer"in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL,%

Risk Ağırlıkları				
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Kredi Riskine Esas Tutar	-	**475.245**	-	**1.011.055**
Bilanço Kalemleri (Net)	823.469	2.369.865	-	870.334
Nakit Değerler	10	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
TCMB	42	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	401.766	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	266.200	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-
Krediler	408.513	1.911.337	-	821.519
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	128.380	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	10.892
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	20.242	56.762	-	22.035
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net) (İş Ortaklıkları)	-	-	-	7.199
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	8.689
Diğer Aktifler	82	-	-	-
Nazım Kalemler	-	6.359	-	140.721
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	476	-	140.721
Türev Finansal Araçlar	-	5.883	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**823.469**	**2.376.224**	-	**1.011.055**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/08

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AO
İstanbul, Tarih 02.08

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem 31.12.2007	**Önceki Dönem 31.12.2006**
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1.486.300	1.550.030
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	283.363	305.200
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (*)	862.909	-
Özkaynak	2.624.992	2.354.927
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	%99,71	%126,93

(*) Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiş olması sebebiyle, 30 Haziran 2007 tarihi itibariyle ilk kez hesaplanmıştır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007	**Önceki Dönem 31.12.2006**
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1.000.000	928.610
Nominal Sermaye	1.000.000	1.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	71.390
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	774.427	774.427
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	114.294	83.334
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	55.736	40.589
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	58.377	42.564
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	181	181
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	300.108	212.601
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	300.108	212.601
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	387.294	302.931
Net Dönem Kârı	387.294	302.931
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	33.216	34.814
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	-	-
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	2.609.339	2.336.717

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	15.237	18.848
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	1.253	1.032
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	1.082	779
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	171	253
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	16.490	19.880
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**2.625.829**	**2.356.597**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**837**	**1.670**
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	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer (*)	837	1.670
TOPLAM ÖZKAYNAK	**2.624.992**	**2.354.927**

(*) 31 Aralık 2007 ve 2006 tarihleri itibariyle Diğer 836 bin YTL (2006: 1.642 bin YTL) tutarında peşin ödenmiş giderler ile 1 bin YTL (2006: 28 bin YTL) tutarında maddi olmayan duran varlıkları içermektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AO
İstanbul, Tarih 02.08

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/08

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin yıllık faaliyetlerinin çerçevesi, Banka'nın "Kuruluş Esasları ve Ana Sözleşmesi"ni düzenleyen 17 Haziran 1987 tarih, 87/11914 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 25'inci maddesi gereğince, Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu tarafından onaylanan Türk Eximbank Yıllık Programı ile belirlenmektedir. Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu (YDKYK), Başbakan veya görevlendireceği Bakan'ın başkanlığında ekonomi ile ilgili birimlerin müsteşar seviyesindeki yöneticilerinden oluşmakta olup Banka Yönetim Kurulu Başkanı ile Başkan Vekili ve Genel Müdür bu komitenin üyesidir. Yıllık Program ile belirlenen hedefler çerçevesinde kredi, garanti ve sigorta programları limitlerinin ülke, sektör ve mal grupları bazında tahsisi konusunda Türk Eximbank Yönetim Kurulu yetkilidir.

Mevduat kabul etmeyen bir banka olarak, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77. maddesinde belirtilen hükümlere tabi olmamakla birlikte, Bankalar Kanunu'nun 54'üncü maddesinde getirilen genel kredi sınırlamalarına uyma konusunda özen göstermektedir.

Teminatlandırma politikası gereğince, yurtiçi kısa, orta ve uzun vadeli kredilerde banka riskine dayalı kredilendirme yapılmaktadır.

Banka'nın kısa, orta ve uzun vadeli Türk Parası ve YP kredileri için nakdi/gayrinakdi yurtiçi banka limitleri Yönetim Kurulu'nca onaylanır.

Vadesi azami 18 ay olan İhracat Kredileri ve Döviz Kazandırıcı Hizmetlere yönelik kredilerde bir firmanın ulaşabileceği kredi riski seviyesi aşılmamak kaydıyla, Yönetim Kurulu'nca belirlenen vade, faiz ve teminat unsurları dahilinde Genel Müdürlük Kredi Komitesi kararıyla kredi kullandırılır. Bu yetki, Banka özkaynaklarının %1'i ile sınırlıdır.

Ülkemizin dış ekonomik politika ve tercihleri çerçevesinde ülkelere açılan kredilere ilişkin limitler, Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu (YDKYK) tarafından onaylanan yıllık programlarda belirlenmektedir.

Ülke kredileri, işlem bazında Yönetim Kurulu Kararı ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun'un 10'uncu maddesi gereğince Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı olduğu Bakan onayı/Bakanlar Kurulu Kararı ile uygulamaya konulmaktadır.

Ülke kredileri işlemlerinde asli teminat olarak kredi açılan ülkenin Devlet Garantisi/ Eximbank'ın muteber kabul ettiği banka garantisi aranmaktadır.

Banka'nın yıllık programında herhangi bir ülkenin limiti, gerek üstlenebilecek azami risk, gerekse yıl içi kullandırım bazında sınırlandırılmaktadır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında oluşan ticari ve politik risklerin %70 oranındaki kısmı her yıl yenilenen anlaşmalar ile uluslararası reasürör firmalara devredilmektedir.

Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen ve 5234 sayılı Kanun ile ilave hükümler konulan 4/C Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır.

Kredi değerliliği açısından; OECD ülke risk gruplamaları, Uluslararası İhracat Kredi Sigortacıları Birliği (Berne-Union) üyesi kurumların raporlamaları, bağımsız kredi derecelendirme kuruluşlarının raporları, riski alınan bankaların finansal tabloları düzenli olarak izlenmektedir. Ayrıca Banka bünyesinde hazırlanan ülke raporları ve kısa vadeli ülke risk sınıflandırması çalışmalarından yararlanılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Firma ve bankaların risk ve limitleri günlük ve haftalık olarak gerek krediyi kullandıran ve gerekse risk izlemeden sorumlu birimlerce izlenmektedir.

Banka gerçekleştirdiği tüm yabancı para cinsinden işlem ve diğer türev finansal ürünlerde, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler çerçevesinde hareket etmektedir.

Kredi riskinin sektörel ve coğrafi dağılımı, ülkemiz ihracat kompozisyonuna paralellik göstermekte ve düzenli olarak izlenmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, Kredi Komitesi kararı ile nakdi krediye dönüştürülmektedir. Vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler nakdi kredilerde olduğu gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan kredilerin bakiyesi olmamakla beraber, bu tür krediler, 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" hükümlerine uygun olarak ilgili hesaplarda izlenilmektedir.

Değer düşüklüğü ve karşılık ayırma politikaları

Banka kredi müşterilerinin teminatlarını dikkate almadan ihtiyatlı bir yaklaşımla, donuk alacak haline gelmiş krediler ve diğer alacaklar için %100 oranında özel karşılık ayırmaktadır.

Banka yönetiminin 22 Şubat 2006 tarihinde almış olduğu İcra Komitesi Kararına istinaden, vadesinde ödenmeyen kredilerin ve diğer alacakların tasfiye olunacak alacaklar hesaplarına aktarılma sürecine ilişkin olarak, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri paralelelinde kredi anapara ve/veya faizinin vade sonunda ödenmemiş olması halinde, ilgili alacağın tamamı (ülke kredileri hariç) vadeyi izleyen azami 90 güne kadar "Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar Hesabında" izlenmektedir. Ayrıca, teminat tutarındaki yetersizlikler, teminat unsurlarının rücu süreleri ve borçlunun finansal yapısına ilişkin olumsuz gelişmeler dikkate alınarak ve Banka çıkarlarının korunması amacıyla gerekli görülen durumlarda ilgili tahsil edilmemiş alacağın tamamı (ülke kredileri hariç) vadeyi izleyen 90 günlük süre beklenmeksizin "Donuk Alacaklar Hesaplarına" aktarılmaktadır.

31 Aralık 2007 ve 2006 tarihleri itibariyle, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %96'dır.

Ayrıca, Banka, 27 Aralık 2004 tarihinde almış olduğu İcra Komitesi kararı çerçevesinde riski Banka'ya ait olmayan, kısa vadeli fon kaynaklı krediler hariç olmak üzere kısa vadeli krediler üzerinden %2 oranında ayırmakta olduğu karşılık tutarını, Türkiye ekonomisindeki olumlu gelişmelere ihtiyatlı bir yaklaşımla karşılık oranını 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle %1,75'e, 31 Aralık 2006 itibariyle de %1,50'ye düşürmek suretiyle hesaplamış ve 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle 25.121 bin YTL tutarında serbest karşılık ayırmıştır. Banka 31 Aralık 2007 tarihinde ise, 24 Aralık 2007 tarihinde almış olduğu İcra Komitesi kararı çerçevesinde kısa vadeli fon kaynaklı krediler ile orta ve uzun vadeli ülke kredileri hariç olmak üzere kısa ve orta ve uzun vadeli krediler üzerinden %1,50 oranında serbest karşılık ayırmış olup tutarı 25.627 bin YTL'dır. Banka, mükerrerliği önlemek amacıyla, %1,50 oranında karşılığa tabi olan toplam kredileri için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde kısa ve orta ve uzun vadeli krediler üzerinden ayrılan genel karşılık tutarını ayrılan serbest karşılık bakiyesinden düşürmektedir.

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle hesaplanan YTL karşılığı üzerinden %100 oranında 5.664 bin YTL tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/08

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka, 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 1.925 bin YTL tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka'nın 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 33.216 bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 15.237 bin YTL (31 Aralık 2006: 18.848 bin YTL)'dir. Banka bu dönemde, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in Genel Karşılık Uygulamasını içeren Geçici birinci maddede belirtilen "Bankalar bu yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibariyle genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi krediler ile teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredilerin artan tutarları üzerinden aynı yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlarda genel karşılık ayırır. Diğer hallerde belirtilen oranlar sırasıyla binde beş (%0,5) ve binde bir (%0,1) olarak uygulanır" hükmü gereğince genel karşılık hesaplayarak kayıtlarına intikal ettirmiştir.

Hazine Müsteşarlığı tarafından 6 Kasım 1997 tarih ve B.02.0.1.HM.KİT. 03.02.52321/4-51898 sayılı yazı ile Banka'ya iletilen "Hazine Müsteşarlığı Tarafından Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'ne Aktarılacak Tutarlarla İlgili Uygulama Esasları" uyarınca; Türk Eximbank'ın kredi, sigorta ve garanti faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden dolayı ortaya çıkan zararlar ile borç ertelemelerine konu alacaklar, her yıl Eylül ayı sonuna kadar Hazine Müsteşarlığı'na bildirilmektedir.

Banka kuruluş amacı doğrultusunda sadece kurumsal müşterilere kredi kullandırmakta olup; Banka, yukarıdaki açıklamalarla bağlantılı olarak, kredi portföyünü aşağıda belirtilen kategoriler altında takip etmektedir:

	31 Aralık 2007		31 Aralık 2006	
	Kurumsal	**Personel kredisi**	**Kurumsal**	**Personel kredisi**
Standart krediler	3.229.066	2.931	3.405.847	2.499
Yakın izlemedeki krediler	540	-	-	-
Takipteki krediler	45.500	-	49.993	-
Brüt	**3.275.106**	**2.931**	**3.455.840**	**2.499**
Özel karşılık	(45.500)	-	(49.993)	-
		-		
Net	**3.229.606**	**2.931**	**3.405.847**	**2.499**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/08

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2007 ve 2006 tarihleri itibariyle, Banka'nın standart kredileri içinde yer alan ve gecikmesi bulunan kredileri bulunmamakta olup, yakın izlemedeki krediler içerisinde yer alan kredilerin gecikme detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
30 güne kadar gecikmeli	302	-
30-60 gün arası gecikmeli	238	-
60-90 gün arası gecikmeli	-	-
Toplam	**540**	**-**

31 Aralık 2007 ve 2006 tarihleri itibariyle Banka'nın kullandırmış olduğu krediler ile ilişkili olarak temin ettiği teminatların gerçeğe uygun değeri aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
Yakın izlemedeki krediler	18.206	-
Takipteki krediler	120.918	179.253
Toplam	**139.124**	**179.253**

Banka'nın 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle yeniden sahip olunan varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

Banka'nın kredi derecelendirme politikası

Bankalar ve diğer mali kuruluşların risk değerlendirmesi:

Banka, üçer aylık dönemler itibariyle, bankalar ve diğer mali kuruluşlardan denetim raporu (mali tablolar ile dipnotlar) ve yabancı para net genel pozisyon tablosu talep etmektedir.

Bankalar ve diğer mali kuruluşların sınırlı veya bağımsız denetime tabi tutulmuş mali tablolarında yer alan bazı bilgiler standart formattaki veritabanına girilmekte ve bu şekilde banka ve diğer mali kuruluşların sermaye yeterliliği, aktif kalitesi, likidite ve karlılığa ilişkin oranları ile yüzde değişimleri hesaplanmaktadır. Ayrıca, dönemsel olarak, banka gruplarının özellikleri dikkate alınarak her grup için sermaye yeterliliği, aktif kalitesi, likidite ve karlılığa ilişkin belirlenmiş olan standart kriter rasyoları revize edilerek kabul edilebilir kriter aralıkları belirlenmektedir.

Kriter rasyoları çerçevesinde bankalara 1 ile 4 arasında notlar verilmek suretiyle bankaların ve diğer mali kuruluşların mali analiz grupları belirlenmektedir. 1. grup en az riskli görülen bankalardan, 4. grup ise en riskli görülen bankalardan oluşmaktadır.

Bankaların ve diğer mali kuruluşların mali analiz grupları baz alınarak, ortaklık yapısı, bir gruba ait ise grubun firmaları, yabancı banka statüsünde ise merkezi ile ilgili gelişmeler, uluslararası rating kuruluşlarından aldığı notlar, yönetim kalitesi ve basın-yayın organlarından edinilen bilgiler gibi bazı subjektif kriterlerin değerlendirilmesi sonucunda nihai risk grupları belirlenmektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/08

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle Banka, yurtiçi bankalar ve diğer mali kuruluşlara 1.967.624 bin YTL (2006: 2.102.921 bin YTL) tutarında kredi kullandırmıştır. Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullandırdığı kredilerin söz konusu krediler için gerçekleştirdiği mali analiz grupları bazında konsantrasyon düzeyi aşağıda sunulmuştur:

		Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
	Derecelendirme Sınıfı	Konsantrasyon Düzeyi (%)	Konsantrasyon Düzeyi (%)
Düşük	1-2	%56	%54
Orta	3	%39	%37
Yüksek	4	%5	%9

Firmaların Risk Değerlendirmesi:

Firmaların risk değerlendirmesinde, firmalardan temin edilen finansal ve organizasyonel bilgilerin yanı sıra çeşitli kaynaklardan (TCMB memzuç kayıtları, Ticaret Sicil Gazeteleri, Ticaret Odası kayıt bilgileri, Dış Ticaret Müsteşarlığı verileri, Bankalar, aynı sektörde faaliyet gösteren diğer firmalar v.b.) yararlanılarak, doğrulama ve kapsamlı araştırma yöntemleri izlenmektedir. Ayrıca Banka, firmalara ait son üç yıllık mali tabloların analizinin yanı sıra firmaların içinde bulundukları sektörlerin mevcut durumu, yurt dışındaki hedef pazarlardaki ekonomik ve politik gelişmeler, firmaların yurt içindeki ve yurt dışındaki rakipleri karşısındaki avantaj ve dezavantajları, bunları etkileyen unsurlar da dikkate alarak firmaların genel bir değerlendirmesini, holdingleşmemiş bir grup bünyesi içinde faaliyet göstermesi durumunda ise firmanın içinde bulunduğu grubun faaliyetlerini etkileyebilecek gelişmeler ile grup bazında banka borçlarını da yakından inceleyerek, firmaların değerlendirmesinde grup riski unsuru dikkate alınmakta ve firma analiz raporu hazırlanmaktadır. Banka, firmaların risk değerlendirmesi ile ilişkili olarak ayrı bir derecelendirme sistemi kullanmamaktadır.

31 Aralık 2007 ve 2006 tarihleri itibariyle yurtdışı bankalar ve diğer mali kuruluşlar ile kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilerin belirli kategorilere göre sınıflandırması aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2007		31 Aralık 2006	
	Krediler	Özel Karşılık (%)	Krediler	Özel Karşılık (%)
Standart krediler	%98,59	-	%98,52	-
Yakın izlemedeki krediler	%0,02	-	-	-
Yasal takipteki krediler	%1,39	%100	%1,48	%100
Toplam	%100	%1,39	%100	%1,48

31 Aralık 2007 ve 2006 tarihleri itibariyle Banka'nın maksimum kredi riskine maruz tutarı:

	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
Bankalar	402.240	391.239
Para Piyasalarından Alacaklar	266.316	43.563
Yurtiçi Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	1.967.624	2.102.921
Yurtdışı Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	61.645	70.464
Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	1.203.268	1.234.961
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zararı Yansıtan Finansal Varlıklar	94.935	108.993
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	4.956	11.258
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	135.660	147.489
Diğer Varlıklar	10.975	12.994
Kredi riskine maruz nazım hesaplar		
Garanti ve Kefaletler	267.868	344.227
Taahhütler	14.151	38.898
Toplam	**4.429.638**	**4.507.007**

Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/08

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2007 ve 2006 tarihleri itibariyle, kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler**		Diğer Krediler***	
	Cari Dönem (31.12.2007)	Önceki Dönem (31.12.2006)	Cari Dönem (31.12.2007)	Önceki Dönem (31.12.2006)	Cari Dönem (31.12.2007)	Önceki Dönem (31.12.2006)	Cari Dönem (31.12.2007)	Önceki Dönem (31.12.2006)
Kullanıcılara Göre Kredi Dağılımı	**1.203.268**	**1.234.961**	**2.029.269**	**2.173.385**	**230.595**	**256.482**	**952.314**	**804.859**
Özel Sektör	1.200.337	1.232.462	-	-	-	-	277.446	355.453
Kamu Sektörü	-	-	341.969 (*)	432.116 (*)	230.595	256.482	296.358	44.274
Bankalar	-	-	1.687.300	1.741.269	-	-	378.478	405.091
Bireysel Müşteriler	2.931	2.499	-	-	-	-	32	41
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Coğrafi Bölgeler İtibarıyla Bilgiler	**1.203.268**	**1.234.961**	**2.029.269**	**2.173.385**	**230.595**	**256.482**	**952.314**	**804.859**
Yurtiçi	1.203.268	1.234.961	1.967.624	2.102.921	230.595	256.482	795.088	414.799
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	139.651	344.570
OECD Ülkeleri ****	-	-	-	-	-	-	1.049	148
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	10.051	37.498
Diğer Ülkeler	-	-	61.645	70.464	-	-	6.475	7.844
Toplam	**1.203.268**	**1.234.961**	**2.029.269**	**2.173.385**	**230.595**	**256.482**	**952.314**	**804.859**

* Yurtdışı kamu kuruluşlarına verilmiş olan 61.645 bin YTL (31 Aralık 2006: 70.464 bin YTL) tutarındaki ülke kredilerini içermektedir.

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

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

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AO
İstanbul, Tarih 02/08

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler[4]	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları [3]	Net Kâr
Cari Dönem 31.12.2007					
Yurtiçi	3.937.520	3.387.604	267.868	7.199	387.294
Avrupa Birliği Ülkeleri	140.457	646.504	-	-	-
OECD Ülkeleri [1]	1.049	63.493	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	10.051	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	68.120	66.795	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[2]	-	-	-	-	-
Toplam	**4.157.197**	**4.164.396**	**267.868**	**7.199**	**387.294**
Önceki Dönem 31.12.2006					
Yurtiçi	3.672.586	3.211.671	344.227	6.441	302.931
Avrupa Birliği Ülkeleri	346.163	752.270	-	-	-
OECD Ülkeleri [1]	148	106.727	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	37.498	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	78.307	70.475	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[2]	-	-	-	-	-
Toplam	**4.134.702**	**4.141.143**	**344.227**	**6.441**	**302.931**

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(3) Varlıklar sütununa dahil edilmemiştir.
(4) Net karı/(zararı) içermektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/08

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2007				Önceki Dönem 31.12.2006			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**10.200**	**0,52**	**2.697**	**0,21**	**23.568**	**1,27**	**12.537**	**0,81**
Çiftçilik ve Hayvancılık	10.200	0,52	2.697	0,21	23.568	1,27	12.537	0,81
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**549.263**	**27,99**	**141.734**	**11,17**	**464.022**	**24,97**	**179.642**	**11,59**
Madencilik ve Taşocakçılığı	48	0,00	1.972	0,16	7.849	0,42	2.041	0,13
İmalat Sanayi	549.215	27,99	139.762	11,01	456.173	24,55	177.601	11,46
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	**447.888**	**35,26**	-	-	**506.292**	**32,66**
Hizmetler	**1.391.560**	**70,92**	**671.030**	**52,81**	**1.365.887**	**73,50**	**846.339**	**54,60**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	22.799	1,79	-	-	25.399	1,64
Otel ve Lokanta Hizmetleri	523	0,03	1.452	0,11	184	0,01	7.235	0,47
Ulaştırma ve Haberleşme	243	0,01	8.304	0,65	126	0,01	5.897	0,38
Mali Kuruluşlar	1.390.794	70,88	638.475	50,26	1.365.577	73,48	807.808	52,11
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**11.248**	**0,57**	**6.917**	**0,55**	**4.785**	**0,26**	**5.274**	**0,34**
Toplam	**1.962.271**	**100**	**1.270.266**	**100**	**1.858.262**	**100**	**1.550.084**	**100**

III- Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal aktiviteleri neticesinde maruz kalabileceği piyasa riskinden korunmak amacıyla tüm alım/satım amaçlı Türk Lirası ve Yabancı Para menkul kıymet portföyü, günlük olarak piyasadaki cari oranlarla değerlendirilmektedir ("mark to market"). Piyasa riskinden oluşabilecek muhtemel zararı sınırlamak amacıyla alım/satım amaçlı tüm Türk Lirası ve Döviz işlemleri için, menkul kıymet işlemleri dahil olmak üzere, günlük maksimum taşınabilinecek tutarlar, maksimum işlem miktarları ve zararı durdurma limitleri Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş sınırlamalar dahilinde uygulanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskinin Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda hesaplanmasında, BDDK tarafından yayımlanmış olan "Standard Metod ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi" esas alınarak "Kur Riski" ve "Faiz Riski" (Banka'nın Hisse Senedi Pozisyon Riski bulunmamaktadır) hesaplanır. Söz konusu yöntem çerçevesinde hesaplanan "kur riski" haftalık olarak, faiz ve kur riski toplamını içeren "piyasa riski" ise aylık olarak hazırlanmaktadır.

Banka'nın genel kur politikası çerçevesinde son derece sınırlı döviz pozisyonu taşındığı halde (kapalı pozisyona yakın), Standard Metod çerçevesinde hesaplanan kur riskine ait sermaye yükümlülüğünün kısa pozisyon yaratacak şekilde, riske maruz tutar içindeki hesaplara intikal etmesinin nedeni, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programının yapısı gereği Banka'nın maruz kalabileceği reasüre edilmemiş gayrinakdi kredi yükümlülüğüdür.

Duyarlılık Testleri:

Banka, misyonu gereği asıl olarak kâr odaklı bir strateji izlememesine rağmen, sermayesini enflasyonun yıpratıcı etkilerinden koruyarak, aşınmasını önleyecek seviyelerde kâr etme şeklinde bir politika izlemektedir. Bu çerçevede, kaynak maliyeti ve piyasa faiz oranlarındaki değişimleri izleyerek zaman içerisinde kredi faiz oranlarında gerekli değişiklikleri yapmaktadır. Söz konusu faiz oranı değişiklikleri yapılırken beklenen yıl sonu enflasyon seviyesi özkaynak kârlılığı açısından başa baş noktası olarak alınmaktadır. Bu bağlamda, çeşitli senaryolar (iyimser, kötümser ve ortanca) ve ayrıca olağanüstü dalgalanmalar (stres) varsayımı altında hazırlanan duyarlılık analizleriyle piyasa faizleri ve Banka'nın kredi faizlerindeki değişimlerin net kârı etkileme düzeyi ölçülmektedir. Ayrıca, Banka'nın döviz ve faiz riskinden dolayı uğrayabileceği gelir kaybı çeşitli senaryolar altında hesaplanmakta ve olası kayıpları en aza indirmek için swap işlemleri (özellikle para ve faiz swapları) yapılmakta, aktif ve pasifler uyumlaştırılmaya çalışılmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/08

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	1.986
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	20.683
(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)	22.669
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	283.363

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2007			Önceki Dönem 31 Aralık 2006		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	2.061	2.052	1.986	3.406	4.556	2.265
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	23.955	27.211	20.683	25.507	32.912	20.697
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	325.200	365.788	283.363	361.303	460.588	303.763

IV- Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

"1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin", Operasyonel Riske esas tutarın hesaplanmasını düzenleyen dördüncü bölümünde yeralan 15. maddesi çerçevesinde Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak bulunan 862.909 bin YTL ilgili tablolara yansıtılmıştır

V- Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın kur riskine maruz pozisyonları günlük olarak takip edilmekte olup yetkili personel Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Esasları çerçevesinde belirlenen limitler dahilinde kalmak kaydıyla, piyasadaki gerçekleşmeleri ve beklentileri □öz önüne alarak işlem yapabilmektedir. Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın aktif yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde "cross currency" (para ve faiz) ve para swapları gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde bankanın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır. Banka'nın yabancı para aktiflerinin büyük bir kısmı ABD Doları ve EURO cinsinden olup, bunların fonlaması ABD Doları, EURO ve Japon Yeni cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir. 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle Japon Yeni kaynaklarla fonlanan ABD Doları cinsinden aktifler için kur riskine ve likidite problemine karşı kaynağın ve aktiflerin vade yapısına uygun, uzun vadeli yapılan "cross currency" (para ve faiz) swapların bakiyesi 5.412.785.712 JPY ve 45.221.760 ABD Doları'dır. Söz konusu swaplara ek olarak uzun vadeli faiz swapları da gerçekleştirilmekte olup, 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle bakiyeleri 30.000.000 ABD Doları'dır. Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları da yapılmakta olup, 31 Aralık 2007 itibariyle bunların bakiyesi ise 5.500.000 ABD Doları ve 14.484.000 YTL ye karşılık 609.620.000 JPY ve 6.000.000 GBP'dir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhaseheci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/08

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Yabancı para risk yönetim politikası:

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı %0.49'dur.

Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerindeki yarattığı etkiler izlenmekte, banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır.

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

	25.12.2007	26.12.2007	27.12.2007	28.12.2006	31.12.2007
USD	1,17780	1,17420	1,17550	1,17010	1,16350
AUD	1,02570	1,02410	1,02880	1,02280	1,02400
DKK	0,22720	0,22685	0,22835	0,22985	0,22945
SEK	0,17841	0,17843	0,18011	0,18095	0,18173
CHF	1,01660	1,01570	1,02070	1,03080	1,03250
JPY	1,03090	1,02740	1,02900	1,03350	1,03810
CAD	1,19670	1,19110	1,19800	1,19240	1,18660
NOK	0,21167	0,21151	0,21218	0,21462	0,21468
GBP	2,33060	2,32530	2,33770	2,33670	2,32330
SAR	0,31340	0,31245	0,31329	0,31185	0,31009
EUR	1,69600	1,69300	1,70280	1,71380	1,71150
KWD	4,28910	4,27600	4,29010	4,27820	4,25720
XDR	1,84070	1,83500	1,84190	1,83390	1,83660

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

	ARALIK 2007 ORTALAMA
USD	1,17596
AUD	1,02732
DKK	0,22958
SEK	0,18157
CHF	1,03197
JPY	1,04689
CAD	1,17383
NOK	0,21360
GBP	2,37609
SAR	0,31352
EUR	1,71286
KWD	4,28899
XDR	1,85368

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02.08

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (bin YTL)

Cari Dönem 31.12.2007	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	10	6	2	-	18
Bankalar	85.391	65.606	1.049	2.388	154.434
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	10.690	4.236	-	14.926
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler (1)	385.813	438.241	8.446	16.408	848.908
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	59.090	-	-	59.090
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (1)	102	8.419	-	7	8.528
Toplam Varlıklar	**471.316**	**582.052**	**13.733**	**18.803**	**1.085.904**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	470.766	251.197	63.353	-	785.316
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	13	3.010	-	-	3.023
Diğer Yükümlülükler (1)	-	274.332	-	-	274.332
Toplam Yükümlülükler	**470.779**	**528.539**	**63.353**	**-**	**1.062.671**
Net Bilanço Pozisyonu	**537**	**53.513**	**(49.620)**	**18.803**	**23.233**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**(46.217)**	**49.862**	**(13.940)**	**(10.295)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	41.304	56.190	-	97.494
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	87.521	6.328	13.940	107.789
Gayrinakdi Krediler	1.724	265.192	-	952	267.868
Önceki Dönem 31.12.2006					
Toplam Varlıklar	**530.756**	**936.065**	**5.817**	**19.259**	**1.491.897**
Toplam Yükümlülükler	**28.342**	**1.153.001**	**106.031**	**2**	**1.287.376**
Net Bilanço Pozisyonu	**502.414**	**(216.936)**	**(100.214)**	**19.257**	**204.521**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(500.904)**	**277.330**	**96.454**	**-**	**(127.120)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	416.501	96.454	-	512.955
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	500.904	139.171	-	-	640.075
Gayrinakdi Krediler	7.518	335.576	-	1.133	344.227

(1) 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 408.513 bin YTL için, 12.845 bin YTL tutarında faiz reeskontu ve aynı kredi için bilançonun pasif ayağında 117.745 bin YTL riski Hazine Müsteşarlığı'na ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AO
İstanbul, Tarih 02/08

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

1- TP ve Döviz cinsinden faize duyarlı aktif ve pasiflerin, sabit ve değişken faiz bazında ayırımı ve bunların aktif ve pasif içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka karlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilir. TP ve Döviz cinsinden "faize duyarlı" tüm aktiflerle pasiflerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-12 ay, 1-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişmelerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir.

2- Döviz cinsinden (tüm döviz cinsleri bazında ayrı ayrı ve ABD Doları cinsinden toplam olmak üzere) ve TP cinsinden aktif ve pasiflerin ağırlıklı ortalama vadeye kalan gün sayılarını gösteren tabloların, periyodik dönemler itibariyle hazırlanması suretiyle aktif ve pasifler arasında vade uyumsuzlukları (mismatch) belirlenir.

3- Yönetim Kurulu'nca onaylanan Risk Yönetim Esaslarına göre Banka, sabit ve değişken faizli farklı döviz cinslerinden aktif ve pasiflerin uyumuna önem vermekte ve faiz değişikliklerinin Banka karlılığı üzerinde yaratabileceği olumsuz etkileri sınırlamak amacıyla yüklenebilecek sabit/değişken faizli aktif ve pasif uyuşmazlığı seviyesinin bilanço büyüklüğünün makul düzeyde tutulmasına özen gösterilmektedir.

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle orta-uzun vadeli USD cinsinden değişken faizli aktiflerinin JPY cinsinden sabit faizli pasiflerine uyumunu sağlamak amacıyla yapılmış 4 adet JPY/USD para ve faiz swabı (cross currency swap) işlemi mevcuttur. Ayrıca yıl içinde sabit bazda orta-uzun vadeli yükümlülüklerinin bir kısmı için orta-uzun vadeli sabit faizli aktifler yaratılmak suretiyle aktif-pasif arasında faiz uyumu sağlanmıştır.

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle uzun vadeli USD cinsinden yapılan 3 adet faiz swabı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

Ayrıca, 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle 1 adet TP-YP ve 1 adet YP-YP olmak üzere 2 adet kısa vadeli swap işlemi gerçekleştirilmiştir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/08

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

Cari Dönem 31.12.2007	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-	-	52	52
Bankalar	378.772	21.430	-	-	-	2.038	402.240
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.768	9.187	62.879	13.764	9.293	-	99.891
Para Piyasalarından Alacaklar	266.316	-	-	-	-	-	266.316
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	447.023	832.204	1.947.812	5.498	-	-	3.232.537
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.	22.450	32.057	38.241	14.719	28.193	-	135.660
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	27.700	27.700
Toplam Varlıklar	**1.119.329**	**894.878**	**2.048.932**	**33.981**	**37.486**	**29.790**	**4.164.396**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	96	9.550	-	-	3.883	13.529
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	23.709	683.142	31.122	47.343	-	-	785.316
Diğer Yükümlülükler	79.575	4.001	574.367	113	-	2.707.495	3.365.551
Toplam Yükümlülükler	**103.284**	**687.239**	**615.039**	**47.456**	**-**	**2.711.378**	**4.164.396**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.016.045	207.639	1.433.893	-	37.486	-	2.695.063
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(13.475)		(2.681.588)	(2.695.063)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	79.400	22.107	10.471	-	-	-	111.978
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(75.211)	(22.107)	(10.471)	-	-	-	(107.789)
Toplam Pozisyon	**1.020.234**	**207.639**	**1.433.893**	**(13.475)**	**37.486**	**(2.681.588)**	**4.189**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AO
İstanbul, Tarih 02/08

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/08

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	YEN	YTL
Cari Dönem Sonu 31.12.2007				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	3,08	5,17	0,01	15,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7,94	2,54	19,09
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15,75
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	4,93	6,53	1,71	15,02
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	6,71	-	18,24
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,61	5,83	2,19	-

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

Önceki Dönem 31.12.2006	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-	-	42	42
Bankalar	390.496	-	-	-	-	743	391.239
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.651	16.018	42.904	51.678	-	-	120.251
Para Piyasalarından Alacaklar	43.563	-	-	-	-	-	43.563
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	492.140	1.034.737	1.878.107	3.362	-	-	3.408.346
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	31.595	29.169	26.359	25.812	34.554	-	147.489
Diğer Varlıklar		800		803		28.610	30.213
Toplam Varlıklar	**967.445**	**1.080.724**	**1.947.370**	**81.655**	**34.554**	**29.395**	**4.141.143**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	11.124	11.124
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	9.581	734.766	125.108	51.128	-	-	920.583
Diğer Yükümlülükler	5.474	545	273.333	180	-	2.929.904	3.209.436
Toplam Yükümlülükler	**15.055**	**735.311**	**398.441**	**51.308**	**-**	**2.941.028**	**4.141.143**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	952.390	345.413	1.548.929	30.347	34.554	-	2.911.633
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(2.911.633)	(2.911.633)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	491.583	19.395	-	138.739	-	-	649.717
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	482.352	18.552	-	139.171	-	-	640.075
Toplam Pozisyon	**961.621**	**346.256**	**1.548.929**	**29.915**	**34.554**	**(2.911.633)**	**9.642**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	Yen	TP
Önceki Dönem 31.12.2006				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	3,64	5,29	-	19,05
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,84	2,57	18,03
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17,50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	3,89	6,31	1,19	12,81
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	6,67	-	16,26
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3,43	5,49	2,42	-

VII- Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

1- Banka'nın nakit akımları, kredi tahsilatları ve bulunabilecek ilave kaynaklar açısından iyimser, nötr ve kötümser senaryolar altında likidite yönetimi açısından karar mekanizmalarına yardımcı olacak şekilde düzenlenmektedir. Diğer taraftan Banka Yönetim Kurulu'nca kısa vadeli yükümlülükleri karşılamak üzere asgari likidite seviyeleri ve acil likidite kaynakları belirlenmiştir.

2- Banka istikrarlı bir pozitif net faiz marjının sürdürülmesi politikasını benimsemiş olup, özellikle TP kaynaklarının borçlanılmayan ve sıfır muhasebe maliyetli özkaynaklar ve içsel yaratılan fonlardan ibaret olması yukarıda bahsedilen politikaya katkı yapan en önemli unsur olmaktadır.

3- Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını, yurt dışı ve yurt içi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, uzun vadeli likidite ihticiyacını ise Dünya Bankası, JBIC gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ve bono ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlar yoluyla sağlamaktadır.

Banka kısa vadeli kredilerini kısa vadeli, orta-uzun vadeli kredilerini ise orta-uzun vadeli kaynaklardan fonlamaya çalışmakta ve bu konudaki uyumsuzluğu mümkün olduğunca azaltmaya çalışmaktadır. Banka'nın genelde yabancı kaynaklarının kalan vadesinin ağırlıklı ortalamasının plasman ve kredilerinin vadesinden bir miktar yüksek olması, Banka'nın kaynaklarının aktiflerinden daha sık yenilenmesi (roll-over) riskine karşı koruyarak likidite yönetimine olumlu katkıda bulunmaktadır. Diğer taraftan Banka, TCMB nezdinde TP ve Döviz piyasalarından borçlanma limitlerini, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kısa vadeli para piyasası borçlanma limitlerini mümkün olduğunca acil durumlarda kullanmak istemektedir.

4- Banka, mevcut kredi stokları ve mevcut nakit değerlerden hareketle haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere, borç ödeme yükümlülükleri, tahmini kredi kullandırımları, kredi tahsilatları, muhtemel sermaye girişleri ile politik risk zararı tazminatları dikkate alınarak Türk Parası ve Yabancı Para cinsinden ayrı ayrı nakit akım tabloları hazırlamakta ve nakit akım sonuçlarından hareketle ilave kaynak ihtiyacı ve zamanlamasını belirlemektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü A D
İstanbul, Tarih 02/08

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem 31.12.2007								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	52	-	-	-	-	-	-	52
Bankalar	2.038	378.772	21.430	-	-	-	-	402.240
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	594	1.209	63.705	24.903	9.480	-	99.891
Para Piyasalarından Alacaklar	-	266.316	-	-	-	-	-	266.316
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	381.236	740.732	1.978.730	127.955	3.884	-	3.232.537
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	2.444	5.970	36.602	56.482	34.162	-	135.660
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	27.700	27.700
Toplam Varlıklar	**2.090**	**1.029.362**	**769.341**	**2.079.037**	**209.340**	**47.526**	**27.700**	**4.164.396**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	23.707	474.760	31.122	255.727	-	-	785.316
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar			96	9.550	-	-	3.883	13.529
Diğer Yükümlülükler(**)	-	77.775	4.001	390.554	98.451	87.274	2.707.496	3.365.551
Toplam Yükümlülükler	**-**	**101.482**	**478.857**	**431.226**	**354.178**	**87.274**	**2.711.379**	**4.164.396**
Likidite Açığı	**2.090**	**927.880**	**290.484**	**1.647.811**	**(144.838)**	**(39.748)**	**(2.683.679)**	**-**
Önceki Dönem 31.12.2006								
Toplam Aktifler	785	757.022	651.401	2.322.070	324.675	56.580	28.610	4.141.143
Toplam Yükümlülükler	-	10.718	492.722	151.777	554.810	-	2.931.116	4.141.143
Likidite Açığı	**785**	**746.304**	**158.679**	**2.170.293**	**(230.135)**	**56.580**	**(2.902.506)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler ve bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan özkaynaklar, karşılıklar, muhtelif borçlar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**)Diğer Yükümlülükler satırına ise özkaynaklar ve sermaye benzeri krediler, faiz ve gider reeskontları, karşılıklar ve vergi kalemleri eklenmiştir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/08

Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02.10.8

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Pasif kalemlerin indirgenmemiş nakit akımları ve kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2007	Vadesiz 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	23.787	485.040	38.162	265.391	-	-	812.380
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhtaç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	96	9.550			3.883	13.529
Diğer yükümlülükler	77.775	4.001	399.076	111.771	124.080	2.707.496	3.424.199
Toplam yükümlülükler	**101.562**	**489.137**	**446.788**	**377.162**	**124.080**	**2.711.379**	**4.250.108**
Garanti ve kefaletler	**120**	**218**	**267.530**	-	-	-	**267.868**

31 Aralık 2006	Vadesiz 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	**9.634**	**486.027**	**128.994**	**345.977**	-	-	**970.632**
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhtaç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	**6.182**	-	-	**4.942**	**11.124**
Diğer yükümlülükler	**1.137**	**545**	**38.343**	**144.776**	**182.739**	**2.928.909**	**3.296.449**
Toplam yükümlülükler	**10.771**	**486.572**	**173.519**	**490.753**	**182.739**	**2.933.851**	**4.278.205**
Garanti ve kefaletler	**5.763**	**714**	**335.474**	**2.276**	-	-	**344.227**

Banka'nın türev işlemlerinden kaynaklanan indirgenmemiş nakit giriş ve çıkışları:

31 Aralık 2007	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	20.268	-	-	-	-	20.268
- Giriş	20.883	-	-	-	-	20.883
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	12.589	801	13.916	44.768	4.135	76.209
- Giriş	11.878	909	13.442	44.648	4.528	75.405
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışı	**32.857**	**801**	**13.916**	**44.768**	**4.135**	**96.477**
Toplam nakit girişi	**32.761**	**909**	**13.442**	**44.648**	**4.528**	**96.288**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2006						
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	482.352	18.552	-	-	-	500.904
- Giriş	491.583	19.395	-	-	-	510.978
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	30.754	971	31.772	61.341	7.261	132.099
- Giriş	27.814	1.083	29.800	58.552	7.809	125.058
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışı	513.106	19.523	31.772	61.341	7.261	633.003
Toplam nakit girişi	519.397	20.478	29.800	58.552	7.809	636.036

VIII- Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, finansal araçların tahmini makul değerlerini hali hazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerleme yöntemleri kullanarak belirlemiştir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip makul değerleri tahmin edebilmek, yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Buna bağlı olarak burada sunulan tahminler, Banka'nın cari bir piyasa işleminde elde edebileceği değerlerden farklı olabilir.

(i) Finansal varlıklar

Bankalar ve para piyasalarından alacakların kayıtlı değerlerinin kısa vadeli olmaları sebebiyle makul değerlerini yansıttığı kabul edilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Krediler, özel karşılıklar indirildikten sonra hesaplanan kayıtlı değerleri ile gösterilmiştir. Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

(ii) Finansal borçlar

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlara ve ihraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam rayiç değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak ve piyasa fiyatının bulunmadığı durumlarda cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AO
İstanbul, Tarih 02/08

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar[1]	266.316	43.563	266.316	43.563
Bankalar [1]	402.282	391.274	402.282	391.274
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	135.660	147.489	136.763	145.543
Verilen Krediler	3.232.537	3.408.346	3.226.844	3.393.046
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	991.247	1.193.916	994.343	1.185.494
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-

(1) Etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi ile bulunan değerleri ilgili kalemlerin ağırlıklı olarak 1 aydan kısa vadeli olmalarından dolayı yaklaşık olarak ilgili kalemlerin rayiç değerlerini ifade etmektedir.

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

Banka tarafından başkalarının nam ve hesabına yapılan işlem ile inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

X- Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 28inci maddesi uyarınca ilk kez 30 Haziran 2007 tarihi itibariyle hazırlanmıştır.

	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem 31.12.2007				
Faaliyet Gelirleri	398.173	204.302	48.808	651.283
Faaliyet Geliri	**398.173**	**204.302**	**48.808**	**651.283**
Bölümün Net Kazancı	321.420	81.612	(15.738)	387.294
Faaliyet Kârı	321.420	81.612	(15.738)	387.294
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	321.420	81.612	(15.738)	387.294
Kurumlar Vergisi	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	**321.420**	**81.612**	**(15.738)**	**387.294**
Bölüm Varlıkları	3.224.861	899.204	33.132	4.157.197
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	7.199	-	-	7.199
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**3.232.060**	**899.204**	**33.132**	**4.164.396**
Bölüm Yükümlülükleri	1.396.734	2.786	-	1.399.520
Özkaynaklar	-	-	-	2.576.123
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	188.753
Toplam Yükümlülükler	**1.396.734**	**2.786**	**-**	**4.164.396**
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	-
Sermaye Yatırımı	-	-	-	412
Amortisman	-	-	-	858

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/08

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklanma ve dipnotlar

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

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	10	-	7	-
TCMB	24	18	15	20
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**34**	**18**	**22**	**20**

b) TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	24	18	15	20
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**24**	**18**	**15**	**20**

2. a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menk.Değ.	51.720	-	52.642	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**51.720**	**-**	**52.642**	**-**

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	532	4.424	5.792	5.466
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**532**	**4.424**	**5.792**	**5.466**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/08

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	239.484	17.536	21.075	39
Yurtdışı	8.322	136.898	65.104	305.021
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**247.806**	**154.434**	**86.179**	**305.060**

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
AB Ülkeleri	134.120	327.272	-	-
ABD, Kanada	10.051	35.693	-	-
OECD Ülkeleri [1]	1.049	7.160	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**145.220**	**370.125**	**-**	**-**

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

4. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**-**	**-**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AO
İstanbul, Tarih 02/08

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2.931	-	2.499	-
Toplam	**2.931**	-	**2.499**	-

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

Nakdi Krediler	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	3.197.473	-	317	-
İskonto ve İştira Senetleri	1.414	-	125	-
İhracat Kredileri	741.953		192	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.967.624	-	-	-
Yurtdışı Krediler	61.645	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.931	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	421.906	-	-	-
İhtisas Kredileri	34.524	-	223	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**3.231.997**	-	**540**	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AO
İstanbul, Tarih 02/08

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	2.940.412	-	269	-
İhtisas Dışı Krediler	2.918.378	-	269	-
İhtisas Kredileri	22.034	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	291.585	-	271	-
İhtisas Dışı Krediler	279.095	-	48	-
İhtisas Kredileri	12.490	-	223	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(*) Orijinal vadeleri bir yılın üzerinde olan krediler "Orta ve uzun vadeli krediler" olarak sınıflandırılmaktadır.

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

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle, Banka'nın 2.931 bin YTL tutarında personel kredisi bulunmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AS
İstanbul Tarih 02/08

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	33	2.898	2.931
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	33	2.898	2.931
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**33**	**2.898**	**2.931**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/08

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

e) Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Kamu (*)	341.969	432.116
Özel	2.890.568	2.976.230
Toplam	**3.232.537**	**3.408.346**

(*) Yurtdışı kamu kuruluşlarına verilmiş olan 61.645 bin YTL (31 Aralık 2006: 70.464 bin YTL) tutarındaki ülke kredilerini içermektedir.

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Yurtiçi Krediler	3.170.892	3.337.882
Yurtdışı Krediler	61.645	70.464
Toplam	**3.232.537**	**3.408.346**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	187	4.457
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	9.233	14.584
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	36.080	30.952
Toplam	**45.500**	**49.993**

Banka kredi müşterilerinin teminatlarını dikkate almadan ihtiyatlı bir yaklaşımla, donuk alacak haline gelmiş krediler ve diğer alacaklar için %100 oranında özel karşılık ayırmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/08

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem 31.12.2007			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem 31.12.2006	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	4.457	14.584	30.952
Dönem İçinde İntikal (+)	636	1.089	95
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	4.776	5.411
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(4.776)	(5.411)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(130)	(5.805)	(378)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	187	9.233	36.080
Özel Karşılık (-)	(187)	(9.233)	(36.080)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AO
İstanbul, Tarih 02/08

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31.12.2007			
Dönem Sonu Bakiyesi	187	8.700	33.894
Özel Karşılık (-)	(187)	(8.700)	(33.894)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2006			
Dönem Sonu Bakiyesi	4.397	5.904	27.749
Özel Karşılık (-)	(4.397)	(5.904)	(27.749)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

h.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	187	9.233	35.788
Özel Karşılık Tutarı (-)	(187)	(9.233)	(35.788)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	4.457	14.584	30.660
Özel Karşılık Tutarı (-)	(4.457)	(14.584)	(30.660)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/08

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatlarına ait açıklamalar:

Sorunlu alacakların tasfiyesini teminen mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte ve tanınan ek ödeme süresi içerisinde ödemenin yapılmaması halinde teminat tazmini yoluyla alacak tahsil edilmektedir. Teminatların yeterli olmaması durumunda öncelikle borçlular nezdinde bulunulan girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, tahsilat, tasfiye veya yeniden yapılandırma imkanı bulunamayan alacaklarla ilgili olarak yasal yollarla tahsilat yöntemine başvurulmaktadır.

Mali kesime kullandırılan kredilerden Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi ve firmalardan alınan firma taahhütnamesi ile banka ve krediyi kullanan firma yükümlülük altına girmekte ve bu yolla kredi geri ödemesi güvence altına alınmaktadır. BDDK kararıyla bankacılık yapma yetkisi kaldırılan krediye aracılık eden bankalardan alacaklar için TMSF nezdinde girişimde bulunularak tahsiliyle tasfiyesi yoluna gidilmektedir.

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Banka yurt dışı tazminat alacaklarına yönelik olarak, alacak bakiyesinin tahsilatının imkansız olduğuna dair kuvvetli bulguların oluşması durumunda ya da alacak bakiyesinin tahsilatı için yapılacak masrafların alacak bakiyesinden fazla olması durumunda İcra Komitesi kararı ile alacak tutarını aktiften silmektedir.

Donuk alacaklarda izlenen tutarlar ile ilgili olarak alacağın tahsiline yönelik hukuki takibat işlemleri devam ettiği süreç içinde aktiften silme işlemi gerçekleştirilmektedir.

j) Banka'nın kredi ve diğer alacakları için ayırdığı karşılıkların dönem içindeki hareketleri:

Banka'nın bireysel kredisi bulunmamaktadır. Kurumsal kredi ve diğer alacaklar için ayrılan karşılıkların dönem içindeki hareketi aşağıda verilmektedir.

1 Ocak 2007	**49.993**
Değer düşüş karşılığı	1.820
Dönem içinde tahsilat	(6.313)
Aktiften silinen	-
Kur farkı	-
31 Aralık 2007	**45.500**

1 Ocak 2006	**39.618**
Değer düşüş karşılığı	13.877
Dönem içinde tahsilat	(3.466)
Aktiften silinen	(36)
Kur farkı	-
31 Aralık 2006	**49.993**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AO
İstanbul, Tarih 02/08

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle Banka'nın alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından oluşmaktadır.

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler;

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	74.138	-	72.038	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**74.138**	**-**	**72.038**	**-**

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Devlet Tahvili	135.660	147.489
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**135.660**	**147.489**

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Borçlanma Senetleri	135.660	147.489
Borsada İşlem Görenler	135.660	147.489
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**135.660**	**147.489**

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Dönem Başındaki Değer	147.489	189.811
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(21.322)	9.174
Yıl İçindeki Alımlar	36.643	59.946
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar(*)	(33.149)	(120.214)
Faiz Reeskontları	5.999	8.772
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	135.660	147.489

(*) Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar satırında gösterilen tutarların tamamı itfa olan kıymetlerden oluşmaktadır; satış yoluyla elden çıkarılan kıymet bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AO
İstanbul, Tarih 02108

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. İştirakler:

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Güneşli/İstanbul	9,78	9,78

a.2) Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli mali tablo bilgileri:

Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.'ye ilişkin bilgiler 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle hazırlanan finansal tablolardan alınmıştır.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Rayiç Değeri
589.049	32.636	5.484	35.454	-	4.014	4.597	7.199

a.3) Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar:

Bulunmamaktadır.

a.4) Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklığın konsolide olmayan finansal tablolarında iştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Banka'nın Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.'ne iştirak oranının %10'un altında olması ve Banka'nın bu kuruluşun faaliyetleri üzerinde kontrol gücünün bulunmaması sebebiyle konsolide edilmemiştir ve söz konusu iştirak rayiç değeri üzerinden değerlenmekte ve hesaplara yansıtılmaktadır.

b) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler:

Konsolidasyon kapsamına giren iştirak bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/08

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31.12.2006					
Maliyet	16.487	196	695	8.487	25.865
Birikmiş Amortisman(-)	8.524	7	641	7.585	16.757
Net Defter Değeri	7.963	189	54	902	9.108
Cari Dönem Sonu: 31.12.2007					
Dönem Başı Net Defter Değeri	7.963	189	54	902	9.108
İktisap Edilenler	-	122	-	290	412
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	310	64	21	436	831
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	**16.487**	**318**	**695**	**8.777**	**26.277**
Dön. Sonu Birikmiş Amort.	**8.834**	**71**	**662**	**8.021**	**17.588**
Kapanış Net Defter Değeri	**7.653**	**247**	**33**	**756**	**8.689**

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31.12.2005					
Maliyet	16.487	-	891	8.655	26.033
Birikmiş Amortisman(-)	8.214	-	818	7.528	16.560
Net Defter Değeri	8.273	-	73	1.127	9.473
Cari Dönem Sonu: 31.12.2006					
Dönem Başı Net Defter Değeri	8.273	-	73	1.127	9.473
İktisap Edilenler	-	196	-	391	587
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	310	7	19	616	952
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	**16.487**	**196**	**695**	**8.487**	**25.865**
Dön. Sonu Birikmiş Amort.	**8.524**	**7**	**641**	**7.585**	**16.757**
Kapanış Net Defter Değeri	**7.963**	**189**	**54**	**902**	**9.108**

31 Aralık 2007 ve 2006 tarihleri itibariyle, Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalışı bulunmamaktadır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, bilgisayar yazılımlarını maddi olmayan duran varlıklar içinde sınıflandırmıştır.

Maddi olmayan duran varlıklar için tahmin edilen faydalı ömür dört yıl olup, amortisman oranı %25 olarak uygulanmıştır.

a) Dönem başı ile dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle maddi olmayan duran varlıkların brüt defter değeri 363 bin YTL, birikmiş amortismanı ise 362 bin YTL'dir, dönem başında ise brüt defter değeri ve birikmiş amortismanı sırasıyla 363 bin YTL ve 335 bin YTL'dir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/08

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Dönem başı ile dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Dönem Başı Net Defter Değeri	28	119
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	-	-
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	27	91
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	1	28

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bankanın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XV. Madde'de belirtildiği üzere Banka Kurumlar Vergisi'nden muaf olduğundan, bu finansal tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi aktifi veya pasifi yansıtılmamıştır.

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

Bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II- Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar;

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/08

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabul etmemektedir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem 31.12.2007		Onceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	1.888	-	4.337
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	**1.888**	-	**4.337**

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle, Banka'nın alım satım amaçlı türev işlemler dışında alım satım amaçlı yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle, Banka'nın ertelenmiş birinci gün kar ve zararları bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	375	-	757
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	78.840	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	706.101	-	919.826
Toplam	-	**785.316**	-	**920.583**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	513.580	-	562.637
Orta ve Uzun Vadeli	-	477.667	-	631.279
Toplam	-	991.247	-	**1.193.916**

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 203.613 bin YTL (2006: 270.155 bin YTL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 2.318 bin YTL (2006: 3.178 bin YTL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

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

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle, Banka'nın başlıca yükümlülükleri fon sağlayan müşteriler esas alınmak suretiyle aşağıda sunulmaktadır:

Fon sağlayan kurum	Cari Dönem 31.12.2007
Sendikasyon kredileri (i)	599.934
Sermaye benzeri krediler (ii)	205.931
JBIC (iii)	63.353
T.C. Ziraat Bankası A.Ş. (iv)	55.688
Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası (v)	42.814
Türkiye İş Bankası A.Ş. (İş Bankası) (vi)	23.152
TCMB kredileri (vii)	375
Toplam	**991.247**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AO
İstanbul, Tarih 02/08

i. Banka, 8 Ağustos 2006 tarihinde 3 yıl vadeli 175 Milyon ABD Doları (203.613 bin YTL) ve 23 Şubat 2007 tarihinde 1 yıl vadeli 225 Milyon EURO (385.087 bin YTL) tutarlarında sendikasyon kredisi almıştır. Bu kredilerin 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle toplam bakiyesi 588.700 bin YTL olup reeskont tutarı 11.234 bin YTL'dir.

ii. Hazine Müsteşarlığı'nın Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası'ndan ("Dünya Bankası") sağladığı ve Anlaşması 12 Temmuz 2001 tarihinde imzalanan 15 Nisan 2018 vadeli Program Amaçlı Mali ve Kamu Sektörü Uyum Kredisi'nin 200 Milyon ABD Dolar'lık kısmı ihracata yönelik reel sektörün geliştirilmesi ve desteklenmesi amacıyla Türk Eximbank'a aktarılmış olup, kredinin 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle bakiyesi 203.613 bin YTL'dir. Bu krediye ait reeskont 2.318 bin YTL olup toplam 205.931 bin YTL'dir

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/08

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

iii. JBIC (Japanese Bank for International Cooperation), üçüncü ülkelerde Türk işadamlarınca gerçekleştirilecek projelere orta ve uzun vadeli kredi desteği sağlama amacı çerçevesinde Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde kullanılan iki adet kredinin 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle bakiyesi 6.048 milyon JPY'dir (62.785 bin YTL). Bu krediye ait reeskont 568 bin YTL'dir.

iv. T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'den 24 Aralık 2007 tarihinde kredi sağlanmış olup, bakiyesi 55.624 bin YTL'dir (32.500.000 EURO). Söz konusu krediye ait reeskont ise 64 bin YTL tutarındadır.

v. Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası ile sürdürülen ilişkiler kapsamında kullanılmakta olan "revolving" kredi anlaşması çerçevesinde 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle kullanılan toplam kredi miktarı 2 Şubat 2007 tarihinde kullanılan, 13.000.000 ABD Doları tutarındaki ilave kredi ile birlikte 36.000.000 ABD Doları'dır (41.886 bin YTL). Söz konusu krediye ait toplam reeskont 928 bin YTL'dir.

vi. İş Bankası'ndan 18 Aralık 2007 tarihinde sağlanan 13.500.000 EURO tutarındaki kredinin bakiyesi 23.105 bin YTL'dir. Söz konusu krediye ait reeskont ise 47 bin YTL'dir.

vii. Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle "Kısa Vadeli İhracat Alacaklarını İskonto Kredisi" ve "Sevk Öncesi Reeskont Kredisi" programları çerçevesinde TCMB'den kullandığı 375 bin YTL tutarında kredisi mevcuttur.

Banka, 2007 yılı içerisinde aşağıda detayları sunulan kredilerin geri ödemesini gerçekleştirmiştir;

	Geri ödeme tutarı	Ödeme tarihi
Black Sea Trade And Development Bank-	23.000.000 USD	5 Mart 2007
Black Sea Trade And Development Bank-	13.000.000 USD	1 Ağustos 2007
Black Sea Trade And Development Bank-	23.000.000 USD	4 Eylül 2007
İşbank GmbH - Frankfurt	15.000.000 EURO	4 Aralık 2007
BAYERN LB 300 MIO Sendikasyon Krd.	300.000.000 USD	15 Şubat 2007
GIB 50 MIO ABD Doları Sendikasyon Krd.	50.000.000 USD	9 Aralık 2007
Japon Eximbank	1.533.336.000 JPY	9 Mart 2007
Japon Eximbank	1.533.295.000 JPY	10 Eylül 2007

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşan kısmı için aşağıdaki açıklama verilmiştir.

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı (*)	**297.602**	**117.913**	**360.897**	**107.303**
Politik Risk Zarar Hesabı	-	166	-	187
Hazine Müsteşarlığı Adına Takip Ed.Irak Kr.	297.602	117.747	360.897	107.116
Diğer(**)	476	66.339	547	85.690
Toplam	**298.078**	**184.252**	**361.444**	**192.993**

(*) Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı TP hesabı altında yer alan tutar, aktifte 125-Kısa Vadeli Fon Kaynaklı krediler hesabı altında izlenmekte olan ve riskin tamamı Hazine Müsteşarlığı'na ait olan Irak Kredisi için hesaplanan kur farklarından oluşmaktadır. Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı YP hesabı altında yer alan tutarın 117.747 bin YTL'si Irak kredisine ait olup, 166 bin YTL'si ise ülke kredileri ile ilgili olarak politik risklere karşılık aktarılan tutarlardan henüz hangi ülkeye sayılacağı belli olmayan kısmı içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(**) Tablonun Diğer YP hesabı altında, Irak Kredisi kapsamında Birleşmiş Milletler Tazminat Komisyonu tarafından gönderilen 65.816 bin YTL tasfiye esasları ile firmaların anapara ve faiz borçlarından hangisine mahsup edileceği belirleninceye kadar bekletilecek tutar ile, ülke kredileriyle ilgili fazla yatırılan, kredi anlaşmalarıyla ilgili bu hesaplarda bekletilen 523 bin YTL tutarındaki bakiyeden oluşmaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralama sözleşmesine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	276	219	252	180
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**276**	**219**	**252**	**180**

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/08

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Genel Karşılıklar	15.237	18.848
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	14.872	17.875
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	5	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	268	880
Diğer	92	93

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Banka'nın dövize endeksli kredisi bulunmamaktadır.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Bulunmamaktadır.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	33.216	34.814
Ülke Kredileri	-	-
Diğer	33.216	34.814

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i. Banka, 27 Aralık 2004 tarihinde almış olduğu İcra Komitesi kararı çerçevesinde riski Banka'ya ait olmayan, kısa vadeli fon kaynaklı krediler hariç olmak üzere kısa vadeli krediler üzerinden %2 oranında ayırmakta olduğu karşılık tutarını, Türkiye ekonomisindeki olumlu gelişmelere ihtiyatlı bir yaklaşımla karşılık oranını 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle %1,75'e, 31 Aralık 2006 itibariyle de %1,50'ye düşürmek suretiyle hesaplamış ve 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle 25.121 bin YTL tutarında serbest karşılık ayırmıştır. Banka 31 Aralık 2007 tarihinde ise, 24 Aralık 2007 tarihinde almış olduğu İcra Komitesi kararı çerçevesinde kısa vadeli fon kaynaklı krediler ile orta ve uzun vadeli ülke kredileri hariç olmak üzere kısa ve orta ve uzun vadeli krediler üzerinden %1,50 oranında serbest karşılık ayırmış olup tutarı 25.627 bin YTL'dır. Banka, mükerrerliği önlemek amacıyla, %1,50 oranında karşılığa tabi olan toplam kredileri için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde kısıa ve orta ve uzun vadeli krediler üzerinden ayrılan genel karşılık tutarını ayrılan serbest karşılık bakiyesinden düşürmektedir.

ii. Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle hesaplanan YTL karşılığı üzerinden %100 oranında 5.664 bin YTL tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

iii. Banka, 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, ihtiyatlılık gereği 1.925 bin YTL tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

iv. Böylece Banka'nın 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 33.216 bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 15.237 bin YTL (31 Aralık 2006: 18.848 bin YTL)'dir. Banka bu dönemde, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in Genel Karşılık Uygulamasını içeren Geçici birinci madede belirtilen "Bankalar bu yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibariyle genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi krediler ile teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredilerin artan tutarları üzerinden aynı yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlarda genel karşılık ayırır. Diğer hallerde belirtilen oranlar sırasıyla binde beş (%0,5) ve binde bir (%0,1) olarak uygulanır" hükmü gereğince genel karşılık hesaplayarak kayıtlarına intikal ettirmiştir.

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

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle diğer karşılıkların 33.216 bin YTL tutarındaki kısmı muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan oluşmaktadır.

3. Kıdem tazminatına 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 1 Ocak 2008 tarihinden geçerli olmak üzere 2.087,92 YTL (31 Aralık 2006: 1.857,44 YTL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/08

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 31.12.2007
İskonto oranı (%)	5,71
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	0,98

Temel varsayım, her hizmet yılı için 2.087,92 YTL olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren geçerli olan 2.087,92 YTL (1 Ocak 2007: 1.960,69 YTL) üzerinden hesaplanmaktadır

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Önceki dönem sonu bakiyesi	8.539	9.648
Yıl içinde ayrılan karşılık, net	229	(1.109)
Dönem sonu bakiyesi	**8.768**	**8.539**

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 3.843 YTL (31 Aralık 2006: 3.039 YTL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

4. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/08

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar :

1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	95	65
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	20	43
Diğer (**)	27.703	304
Toplam	**27.818**	**412**

(*) Üçüncü Bölüm Not XVI'da açıklandığı üzere Banka kurumlar vergisinden muaftır.
(**) Hazine Müsteşarlığı'na ödenen temettü üzerinden GVK 75.mad.1, 2 ve 3 numaralı bentlerine istinaden hesaplanan kar payları stopajı 27.354 bin YTL'dir.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	269	235
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	350	301
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 Pirimi-Personel	19	16
İşsizlik Sigortası Pirimi–İşveren	37	32
Diğer	-	-
Toplam	**675**	**584**

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

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

Kullanım Tarihi	Sayısı	Vadesi	Faiz Oranı	Kredinin temin edildiği kuruluş
23.07.2001	1	17 yıl	Altı aylık LİBOR + 0.75	Hazine Müsteşarlığı (Dünya Bankası Kaynaklı)

b) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	205.931	-	273.333
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	**205.931**	-	**273.333**

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Hisse Senedi Karşılığı	1.000.000	928.610
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AO
İstanbul Tarih 02/05

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
-	-	-	-	-

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

d) 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:

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle 71.390 bin YTL tutarında sermaye taahhüdü bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı lehine Banka'nın 2006 yılı karından tahakkuk eden 182.365 bin YTL tutarındaki temettünün 71.390 bin YTL tutarındaki kısmı Hazine Müsteşarlığı'nın 25 Temmuz 2007 ve 34271 sayılı yazısına istinaden Banka'nın sermaye taahhüdüne mahsup edilmiştir. 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın izlediği kredi, faiz ve kur riski politikaları, bu risklerden kaynaklanabilecek zararların minimum düzeyde kalmasını sağlayacak şekilde belirlenmiştir. Faaliyetler sonucunda nihai olarak reel anlamda makul bir pozitif özkaynak karlılığının oluşması ve özkaynakların enflasyondan kaynaklanan aşınmalara maruz kalmaması hususu gözetilmektedir. Diğer taraftan, takipteki alacakların toplam kredilere oranı yıllardır yaklaşık %1 civarında olup, tamamına karşılık ayrılmış durumdadır. Bu nedenle özkaynaklarda önemli ölçüde azalmaya yol açacak zararlar beklenmemektedir. Ayrıca, Banka'nın serbest öz sermayesi yüksek olup; öz kaynakları sürekli güçlenmektedir.

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

Banka'nın hisse senetleri A ve B grubu şeklinde dağılmış olup, A ve B grubu hisse senetleri Hazine Müsteşarlığı'na aittir ve toplam sermaye içerisindeki pay oranı %100'dür.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

1) a) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	T.P.	Y.P	T.P.	Y.P
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıkları)	2.405	-	1.730	-
Değerleme Farkı	-	381	-	562
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**2.405**	**381**	**1.730**	**562**

12. a) Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/08

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III- Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

I. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin miktarı 14.151 YTL olup, tamamı kullandırım garantili kredi tahsis taahhütlerinden oluşmaktadır.

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

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Teminat mektupları	952	11.061
Ciro ve Temlikler	375	757
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	1.349	2.692
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	265.192	329.717
Toplam	**267.868**	**344.227**

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Banka'nın vermiş olduğu kesin teminat ve geçici teminat bulunmamaktadır. Kefaletler ve benzeri işlemlerin detayı ise b.1) maddesinde verilmiştir.

c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.349	2.692
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.349	2.692
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler (1)	266.519	341.535
Toplam	**267.868**	**344.227**

(1) Diğer Gayrinakdi Krediler başlığı altında yer alan tutarlar, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası, TCMB'ye verilen cirolar ve diğer teminat mektuplarından oluşmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/08

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 31.12.2007				Önceki Dönem 31.12.2006			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	375	0,14	-	-	757	0,21
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	375	0,14	-	-	757	0,21
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	2.301	0,86	-	-	11.061	3,11
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	265.192	99,00	-	-	332.409	96,68
Toplam	**-**	**-**	**267.868**	**100,00**	**-**	**-**	**344.227**	**100,00**

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

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	-	952	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	375	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	266.541	-	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AO
İstanbul, Tarih 02/08

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler: (I)	41.151	1.011.882	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	41.151	1.011.882	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Döviz ile İlgili Türev İşlemler Toplamı	41.151	1.011.882	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler : (II)	69.810	84.570	-	
Vadeli Faiz Söz. Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	69.810	84.570	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler [1] (III)	108.806	193.340	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**219.767**	**1.289.792**	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değ. Risk. Korun. Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-		-
YP Üzerin. Yap.İşt.Yat.Risk.Kor. Amaç.	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaç. Türev İşl. (4),	-	-	-	-
Toplam Türev İşlemler (A+B)	**219.767**	**1.289.792**	-	-

(1) Para ve faiz swap işlemlerini kapsamaktadır.

Üçüncü Bölüm'de yer alan II. No'lu dipnotta da açıklandığı üzere Banka'nın türev finansal araçlarla yaptığı işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamasına karşın muhasebesel olarak "Alım satım amaçlı işlemler" olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev finansal araçlar swap para ve faiz alım satım işlemleri olup, Banka söz konusu işlemler ile kur riski ve faiz riskinden kaynaklanabilecek zararlara karşı korunmayı amaçlamaktadır.

III. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

1) Banka, şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa sözkonusu varlık muhasebeleştirilerek finansal tablolara yansıtılmakta, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır.

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/08

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2) Banka, şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayırmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Bu kapsamda, 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 3 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların tutarları toplamı 2.205.622 ABD Doları'dır. 31 Aralık 2007 tarihli finansal tablolarda şartın gerçekleşme olasılığı göz önünde bulundurularak söz konusu davalara ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

2007 yılında Banka lehine sonuçlanmış dava bulunmamaktadır. Bununla beraber Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 88 adet dava mevcuttur. Bu davaların toplam tutarı ise 83.404 bin YTL, 12.065.172 ABD Doları ve 490.992 EURO'dur.

IV. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri önemlilik arzetmemektedir.

Banka, ayrıca ihracat kredi sigortası programları ile ihracatçı firmaların ihraç ettiği mal bedellerinin ticari ve politik risklere karşı belirli oranlarda teminat altına alınmasını gerçekleştirmektedir.

IV- Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler*				
Kısa Vadeli Kredilerden	294.295	32.279	204.621	39.858
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	614	20.415	952	47.407
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	25	638	184	552
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**294.934**	**53.332**	**205.757**	**87.817**

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	4.673	76	5.133	1.036
Yurtdışı Bankalardan	6.493	11.436	3.782	5.896
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**11.166**	**11.512**	**8.915**	**6.932**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/08

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	15.517	2.004	17.445	1.963
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	1.106
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	12.574	4.380	22.997	6.118
Toplam	**28.091**	**6.384**	**40.442**	**9.187**

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)				
TCMB	-	25	-	44
Yurtiçi Bankalara	-	295	36	231
Yurtdışı Bankalara	-	41.370	-	44.322
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	12.588	-	14.665
Toplam	**-**	**54.278**	**36**	**59.262**

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

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	-

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/08

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, 2007 yılı içinde iştiraki olan Garanti Faktoring Hizmetler A.Ş.'den 83 bin YTL tutarında temettü geliri elde etmiştir.

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Kar	**156.829**	**312.920**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	49.370	48.892
Türev Finansal İşlemlerden	48.868	47.603
Diğer	502	1.289
Kambiyo İşlemlerinden Kar	107.459	264.028
Zarar (-)	**142.649**	**295.136**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(20.126)	(79.747)
Türev Finansal İşlemlerden	(19.896)	(70.044)
Diğer	(230)	(9.703)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(122.523)	(215.389)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, donuk alacak olarak sınıflandırdığı kredilerinden 2007 yılı içinde 6.313 bin YTL tahsilat yaparak diğer faaliyet gelirleri hesabına gelir kaydetmiştir. Banka, aynı zamanda 31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle hesaplanan genel karşılık tutarı arasındaki azalış yönünde olan 3.611 bin YTL tutarındaki farkı diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

Banka, 2006 yılı içinde Rusya Federasyonu ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti hükümetlerine açmış oldukları ülke kredilerinin vadesi geçmiş ve vadesi gelecek taksitleri için önceki yıllarda ayırdığı muhtemel riskler karşılığını önceki dönem içerisinde iptal ederek 12.373 bin YTL tutarında diğer faaliyet gelirleri hesabına gelir kaydetmiştir.

Banka, 2007 yılı içinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Prim Gelirleri kapsamında 28.482 bin YTL (2006: 28.151 bin YTL) prim gelirini ve IKS Kapsamında Reasurans Şirketlerinden Alınan Komisyonların tutarı olan 7.600 bin YTL'yi de (2006: 8.003 bin YTL) diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

Banka, 2006 yılı içinde ihtiyatlılık ilkesi gereği kısa vadeli kredileri üzerinden ayırmakta olduğu serbest karşılık oranının net %1,00'a düşürmesinden kaynaklanan 4.659 bin YTL tutarındaki geliri, diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

2007 ve 2006 yıllarında, diğer faaliyet gelirlerinde yukarıda belirtilen hususlar dışında herhangi bir olağandışı husus, gelişme veya banka gelirini önemli derecede etkileyen bir faktör bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/08

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.820	13.877
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	188	4.457
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.575	8.960
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	57	460
Genel Karşılık Giderleri	-	6.214
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	214
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	214
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	819
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	819
Diğer	-	-
Toplam	**1.820**	**21.124**

7.a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Personel Giderleri	25.454	20.793
Kıdem Tazminatı Karşılığı	229	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı	804	515
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	831	952
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	27	91
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere ilişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	5.717	6.123
Faaliyet Kiralama Giderleri	40	37
Bakım ve Onarım Giderleri	397	684
Reklam ve İlan Giderleri	30	16
Diğer Giderler	5.250	5.386
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (*)	29.481	38.717
Toplam	**62.543**	**67.191**

(*) Diğer faaliyet giderleri altında, 17.758 bin YTL (2006: 21.407 bin YTL) Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Prim Gelirleri kapsamında Reasürans firmalarına ödenen prim tutarları ve 7.904 bin YTL (2006: 6.182 bin YTL) KOSGEB aidatı yer almaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul Tarih 02/08

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

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

Üçüncü Bölüm Not XVI'da açıklandığı üzere Banka kurumlar vergisinden muaftır.

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

Bulunmamaktadır.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Gerekmemektedir.

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri ve gerekli bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c) Azınlık haklarına ait kâr/zarar

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

V- Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış:

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 2.786 bin YTL tutarındaki rayiç değer kazanç tutarları özkaynaklar altında bulunan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabına kaydedilmiştir. Söz konusu tutarın 381 bin YTL'lik kısmı satılmaya hazır menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne transfer edilmiş menkul kıymetlerin transfer tarihine kadar hesaplanan ve "Menkul Değer Değer Artış Fonu" hesabı altında izlenilen rayiç değer farklarından kaynaklanmaktadır. Bu tutar, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne transfer edilen menkul kıymetlerin itfa tarihinde tamamen kar/zarar hesaplarına intikal ettirilmiş olacaktır.

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/08

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b.1) Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri ve mutabakatı:

Bulunmamaktadır.

b.2) Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar:

Bulunmamaktadır.

c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat:

Bulunmamaktadır.

2. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b) Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

a) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı:

Bulunmamaktadır.

b) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları:

Kar payı dağıtımına Banka'nın Genel Kurulu karar vermektedir. Mali tabloların hazırlandığı tarih itibariyle Genel Kurul'un 2007 yılı karının dağıtımına ilişkin bir kararı bulunmamaktadır.

Banka'nın 5 Nisan 2007 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı ve Banka Ana Sözleşmesi'nin 2 inci maddesi gereğince Genel Kurul yetkilerine haiz bulunan ilgili Devlet Bakanı'nın 30 Nisan 2007 tarihli onayıyla 302.931 bin YTL tutarındaki 2006 yılı kârının 184.464 bin YTL'sinin temettü, 87.507 bin YTL'sinin olağanüstü yedek akçe ve 30.960 bin YTL'sinin ise kanuni yedek akçe olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

Hazine Müsteşarlığı'nın 25 Temmuz 2007 tarih ve 34271 sayılı yazısına istinaden, Banka 2006 yılı kar payından Hazine Müsteşarlığı lehine tahakkuk eden 182.365 bin YTL tutarındaki temettünün 71.390 bin YTL tutarındaki kısmını Banka'nın ödenmemiş sermayesine mahsup etmiş dolayısıyla 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle Hazine Müsteşarlığı'nın taahhüt etmiş olduğu sermaye tutarının tamamı ödenmiştir.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Kar Dağıtımında Yasal Yedek Akçelere Aktarılan Tutarlar	30.960	36.980

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/08

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

a) Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar:

Bulunmamaktadır.

6. Diğer sermaye artırım kalemleri ile ilgili açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

VI- Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit ve nakde şedeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1.a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Kasa ve efektif deposu ile TCMB dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Nakit	**785**	**1.839**
Kasa ve efektif deposu	7	6
Bankalardaki vadesiz mevduat	778	1.833
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**433.599**	**157.380**
Bankalararası para piyasası	43.500	9.800
Bankalardaki vadeli mevduat	390.099	147.580
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**434.384**	**159.219**

1.b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Nakit	**2.032**	**785**
Kasa ve efektif deposu	10	7
Bankalardaki vadesiz mevduat	2.022	778
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**665.986**	**433.599**
Bankalararası para piyasası	266.200	43.500
Bankalardaki vadeli mevduat	399.786	390.099
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**668.018**	**434.384**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/08

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 64.365 bin YTL (31 Aralık 2006: 30.934 bin YTL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, kambiyo kar zararından, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 41.512 bin YTL (31 Aralık 2006: 20.381 bin YTL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

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

VII- Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 5. paragrafı çerçevesinde, Banka'nın bir risk grubu oluşturan doğrudan veya dolaylı olarak kontrol ettiği ortaklığı bulunmamaktadır.

VIII- Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	2	392			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	1- yok		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	1-yok	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	1-yok	-	-

IX- Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/08

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I- Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/08

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 19 Şubat 2008 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

