TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2009 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI 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

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

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

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2009 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Alper Önder, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 27 Ekim 2009

TÜRK EXIMBANK
Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXIMBANK") 30 EYLÜL 2009 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK 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 dokuz aylık 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
- SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

27 Ekim 2009

Tuncer KAYALAR
Yönetim Kurulu Başkanı/
Denetim Komitesi Üyesi

Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili/
Denetim Komitesi Üyesi

H. Ahmet KILIÇOĞLU
Genel Müdür

Nejati 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.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın 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.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	1
V.	Bankanın 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 kalemlerine ilişkin tablo	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlerine ilişkin açıklamalar	10
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	10-11
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	11
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	11-12
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	13
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	13
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	13
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	13
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	13-14
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	14
XV.	Çalışanların haklarına ait yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	15
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	15
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	15
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	15
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	15
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	15
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	15
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	16
XXIII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	16
XXIV.	Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar	16
XXV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	17
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XXVII.	Sınıflandırmalar	17

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

		Sayfa No
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	18-20
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	21
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	21-23
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	24-28
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	28-29

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	30-38
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	39-44
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar	45
IV.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar	46-49
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	49
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	49

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	50

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	51
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklamalar	51

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

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 ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

	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
	Oğuz SATICI	Lisans
	Mehmet BÜYÜKEKŞİ	Lisans
	Adnan Ersoy ULUBAŞ	Lisans
	A. Doğan ARIKAN	Lisans
Denetim Komitesi:	Tuncer KAYALAR	Lisans
	Cavit DAĞDAŞ	Yüksek Lisans
Denetleme 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

Genel Müdür Yardımcılarından, Osman ASLAN Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Necati YENİARAS Muhasebe İşlemleri ve Raporlama, İktisadi Araştırmalar, Risk Analiz ve Değerlendirme, Bilgi İşlem ve Bilgi Sistemleri Geliştirme ve Uygulamadan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Alev ARKAN Sigorta ve Garanti İşlemleri ile Ülke Kredilerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Ertan TANRIYAKUL ise Finansman ve Hazine İşlemlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadırlar.

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	1.750.460,15	-

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 Mart 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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 10/09

f. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 30 Eylül 2009

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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 konsolide tablo (EK:1-Ç)
V. Özkaynak değişim tablosu (EK:1-D)
VI. Nakit akış tablosu (EK:1-E)

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30/09/2009			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2008		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**90**	**-**	**90**	**76**	**3**	**79**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**78.401**	**14.634**	**93.035**	**40.205**	**23.288**	**63.493**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		78.401	14.634	93.035	40.205	23.288	63.493
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		64.980	3.168	68.148	36.488	8.268	44.756
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		13.421	11.466	24.887	3.717	15.020	18.737
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	(3)	**91.181**	**131.277**	**222.458**	**106.012**	**36.490**	**142.502**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**854.872**	**-**	**854.872**	**462.593**	**-**	**462.593**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		854.872	-	854.872	462.593	-	462.593
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(4)	**13.195**	**-**	**13.195**	**3.126**	**-**	**3.126**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		13.195	-	13.195	3.126	-	3.126
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(5)	**1.614.286**	**2.926.834**	**4.541.120**	**2.165.240**	**1.839.721**	**4.004.961**
6.1	Krediler ve Alacaklar		1.614.286	2.926.834	4.541.120	2.165.240	1.839.721	4.004.961
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		1.614.286	2.926.834	4.541.120	2.165.240	1.839.721	4.004.961
6.2	Takipteki Krediler		62.859	-	62.859	56.653	-	56.653
6.3	Özel Karşılıklar (-)		62.859	-	62.859	56.653	-	56.653
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	**194.236**	**49.185**	**243.421**	**189.050**	**53.431**	**242.481**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		194.236	49.185	243.421	189.050	53.431	242.481
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
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)**		**8.031**	**-**	**8.031**	**8.152**	**-**	**8.152**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**505**	**-**	**505**	**7**	**-**	**7**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		505	-	505	7	-	7
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(13)	-	-	-	-	-	-
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(14)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(15)	**6.832**	**11.166**	**17.998**	**4.344**	**11.184**	**15.528**
	AKTİF TOPLAMI		**2.861.629**	**3.133.096**	**5.994.725**	**2.978.805**	**1.964.117**	**4.942.922**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 10/09

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EK:1-A

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	PASİF KALEMLER	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30/09/2009			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2008		
			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)	99	3.844	3.943	235	6.464	6.699
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	-	1.566.775	1.566.775	-	892.503	892.503
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	15.219	15.219
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	15.219	15.219
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**		6.347	7.028	13.375	10.458	2.106	12.564
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	381.237	291.032	672.269	474.777	277.036	751.813
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5)	14	-	14	113	-	113
10.1	Finansal Kiralama Borçları		15	-	15	127	-	127
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		1	-	1	14	-	14
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(7)	96.335	-	96.335	74.530	7	74.537
12.1	Genel Karşılıklar		28.477	-	28.477	20.994	-	20.994
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		14.284	-	14.284	13.900	-	13.900
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		53.574	-	53.574	39.636	7	39.643
XIII.	**VERGİ BORCU**	(8)	1.234	-	1.234	1.207	-	1.207
13.1	Cari Vergi Borcu		1.234	-	1.234	1.207	-	1.207
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		-	224.145	224.145	-	242.589	242.589
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	(9)	3.409.624	300	3.409.924	2.938.578	389	2.938.967
16.1	Ödenmiş Sermaye		1.750.460	-	1.750.460	1.326.336	-	1.326.336
16.2	Sermaye Yedekleri		657.598	300	657.898	772.759	389	773.148
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		8.401	300	8.701	(1.668)	389	(1.279)
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		649.197	-	649.197	774.427	-	774.427
16.3	Kâr Yedekleri		707.300	-	707.300	468.452	-	468.452
16.3.1	Yasal Yedekler		152.210	-	152.210	133.659	-	133.659
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		532.347	-	532.347	312.050	-	312.050
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
16.4	Kâr veya Zarar		294.266	-	294.266	371.031	-	371.031
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		294.266	-	294.266	371.031	-	371.031
16.5	Azınlık Payları				-			-
	PASİF TOPLAMI		3.901.601	2.093.124	5.994.725	3.506.609	1.436.313	4.942.922

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

		Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30/09/2009			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2008		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**612.945**	**1.859.563**	**2.472.508**	**116.954**	**787.487**	**904.441**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	I	**-**	**985.554**	**985.554**	**-**	**359.771**	**359.771**
1.1.	Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	657.746	657.746	-	390	390
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	657.746	657.746	-	390	390
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	327.808	327.808	-	359.381	359.381
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	I	**-**	**20.283**	**20.283**	**-**	**21.558**	**21.558**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	20.283	20.283	-	21.558	21.558
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		-	20.283	20.283	-	21.558	21.558
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**		**612.945**	**853.726**	**1.466.671**	**116.954**	**406.158**	**523.112**
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		612.945	853.726	1.466.671	116.954	406.158	523.112
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		612.945	853.726	1.466.671	116.954	406.158	523.112
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		612.945	90.239	703.184	116.954	108.256	225.210
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	674.585	674.585	-	206.606	206.606
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	44.451	44.451	-	45.648	45.648
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	44.451	44.451	-	45.648	45.648
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)**		**30.914**	**165.118**	**196.032**	**19.149**	**96.865**	**116.014**
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**		**30.914**	**165.118**	**196.032**	**19.149**	**96.865**	**116.014**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	7.876	7.876	-	8.088	8.088
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		10.240	80.737	90.977	20	12.665	12.685
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		20.674	76.505	97.179	19.129	76.112	95.241
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**643.859**	**2.024.681**	**2.668.540**	**136.103**	**884.352**	**1.020.455**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü A.Ö
İstanbul, Tarih 10/09

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EK:1-C

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

			BİN YENİ TÜRK LİRASI			
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	(V. Bölüm)	CARİ DÖNEM (01/01/2009-30/09/2009)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2008-30/09/2008)	CARİ DÖNEM (01/07/2009-30/09/2009)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2008-30/09/2008)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**351.558**	**332.543**	**104.446**	**121.239**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		263.766	254.945	75.751	88.679
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		7.875	19.848	1.761	6.324
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		47.196	28.449	15.812	11.659
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		32.265	29.133	10.915	14.531
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		5.182	14.846	2.339	8.721
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Ol. Sın.FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		27.083	14.287	8.576	5.810
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		456	168	207	46
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**39.743**	**32.256**	**10.101**	**9.747**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		39.637	32.148	10.071	9.709
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		15	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		91	108	30	38
III.	**NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)**		**311.815**	**300.287**	**94.345**	**111.492**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**(3.127)**	**(1.701)**	**(704)**	**1.527**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.895	295	1.214	129
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Diğer		1.895	295	1.214	129
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(5.022)	(1.996)	(1.918)	1.398
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		(5.022)	(1.996)	(1.918)	1.398
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(3)	**30.531**	**15.576**	**9.151**	**2.368**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2.132	567	1.137	317
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		54.269	(50.022)	23.418	(886)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(25.870)	65.031	(15.404)	2.937
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(4)	**21.210**	**20.879**	**7.922**	**6.076**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**360.429**	**335.041**	**110.714**	**121.463**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5)	**29.364**	**31.219**	**4.809**	**20.018**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(6)	**36.799**	**45.251**	**11.627**	**12.499**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**294.266**	**258.571**	**94.278**	**88.946**
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)**	(7)	**294.266**	**258.571**	**94.278**	**88.946**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(7)	-	-	-	-
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI)**	(7)	**294.266**	**258.571**	**94.278**	**88.946**
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)**		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	(8)	**294.266**	**258.571**	**94.278**	**88.946**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		-	-	-	-
23.2	Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,17319	0,16953	0,05458	0,05832

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 30/09/2009	ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2008
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	10.069	(3.108)
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		-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	10.069	(3.108)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	(89)	(42)
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(89)	(42)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-
11.4	Diğer		-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	9.980	(3.150)

TÜRKİYE
İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AD
İstanbul, Tarih 10/09

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EK:1-D

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

BİN TÜRK LİRASI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (V. Bölüm)	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 (30/09/2008)																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		1.000.000	-	-	-	114.294	-	277.365	797.170	-	387.294	2.786	-	-	-	-	2.578.909	-	2.578.909
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		1.000.000	-	-	-	114.294	-	277.365	797.170	-	387.294	2.786	-	-	-	-	2.578.909	-	2.578.909
	Dönem içindeki Değişimler																			
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.150)	-	-	-	-	(3.150)	-	(3.150)
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	258.571	-	-	-	-	-	-	258.571	-	258.571
XX.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	19.364	-	334.686	-	-	(356.310)	-	-	-	-	-	(2.260)	-	(2.260)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.260)	-	-	-	-	-	(2.260)	-	(2.260)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	19.364	-	334.686	-	-	(354.050)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		1.000.000	-	-	-	133.658	-	612.051	797.170	258.571	30.984	(364)	-	-	-	-	2.832.070	-	2.832.070
	CARİ DÖNEM (30/09/2009)																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		1.326.336	-	-	-	133.659	-	312.050	797.170	-	371.031	(1.279)	-	-	-	-	2.938.967	-	2.938.967
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.980	-	-	-	-	9.980	-	9.980
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**		424.124	-	-	-	-	-	(100.000)	(125.230)	-	-	-	-	-	-	-	198.894	-	198.894
12.1	Nakden		198.894	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	198.894	-	198.894
12.2	İç Kaynaklardan		225.230	-	-	-	-	-	(100.000)	(125.230)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	294.266	-	-	-	-	-	-	294.266	-	294.266
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**	3	-	-	-	-	18.551	-	320.297	-	-	(371.031)	-	-	-	-	-	(32.183)	-	(32.183)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(32.183)	-	-	-	-	-	(32.183)	-	(32.183)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	4	-	-	-	-	18.551	-	320.297	-	-	(338.848)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		1.750.460	-	-	-	152.210	-	532.347	671.940	294.266	-	8.701	-	-	-	-	3.409.924	-	3.409.924

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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 AÖ
İstanbul, Tarih . 10/09

EK:1-E

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

		Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM 30/09/2009	BİN TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2008
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**345.522**	**288.881**
1.1.1	Alınan Faizler		383.168	332.975
1.1.2	Ödenen Faizler		(40.942)	(31.353)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.895	295
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		12.304	17.976
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.168	432
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(16.826)	(22.138)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(872)	(727)
1.1.9	Diğer		5.627	(8.579)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(48.425)**	**(507.777)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(25.043)	(26.954)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Ol.Sınıf.FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(9.000)	(17.000)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(574.822)	(454.241)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(2.471)	(1.101)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		641.810	(30.019)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(78.899)	21.538
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**297.097**	**(218.896)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(472)**	**(15.478)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(954)	(119)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	(15.359)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		482	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**166.711**	**(2.260)**
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		(32.183)	(2.260)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		198.894	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		-	-
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**463.336**	**(236.634)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**603.957**	**668.018**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1.067.293**	**431.384**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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.

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.

30 Eylül 2009 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,4817 TL, Euro kur değeri 2,1640 TL, 100 Yen kur değeri 1,6500 TL ve GBP kur değeri 2,3808 TL'dir.

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

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle yabancı para ve TL 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.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

30 Eylül 2009 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin net gerçeğe uygun değerleri 20.944 bin TL'dir (31 Aralık 2008: 12.038 bin TL).

IV- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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 açıklamalar

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 açıklamalar

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 gerçeğe uygun değeri 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.

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.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 10/09

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde geçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun 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.

Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun 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 gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, daha önce finansal tablolarında alım satım amaçlı finansal varlıklarda takip ettiği ve gerçeğe uygun değeri 36.680 bin TL olan finansal varlıklarını elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunca 31 Ekim 2008 tarihli ve 27040 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39") Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin 105 Sıra No.lu Tebliğ ile Finansal Araçlar: Açıklamalara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS 7") Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin 106 Sıra No.lu Tebliğ'e uygun olarak vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar hesabına sınıflandırmıştır. Yeniden sınıflandırılan finansal varlıkların bilanço tarihi itibariyle gerçeğe uygun değerleri 45.276 bin TL olup söz konusu finansal varlıklar sınıflandırılmamış olsaydı 30 Eylül 2009 tarihinde sona eren dönemde 337 bin TL tutarında değerleme zararı olmak üzere toplamda 1.459 bin TL tutarında fazla değerleme karı muhasebeleşecekti.

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 açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

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

30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 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 itfa 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 açıklamalar

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 AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

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.

XIII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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 açıklamalar

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.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV- Çalışanların haklarına ait yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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. 30 Eylül 2009 tarihi itibariyle kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 9.441 bin TL'dir.

Banka, ayrıca 30 Eylül 2009 tarihi itibariyle geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 4.843 bin TL tutarında karşılık ayırmıştır.

XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

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 varlığı veya borcu 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- İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka cari yılda hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamının T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Bankada kâr payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmakta olup, 2008 yılı kar payı dağıtımı 20 Mart 2009 tarihinde Genel Kurul yetkilerine haiz olan Devlet Bakanı tarafından onaylanmıştır.

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 AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

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 11 Mart 2009 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı ve Banka Ana Sözleşmesi'nin 2 inci maddesi gereğince Genel Kurul yetkilerine haiz bulunan ilgili Devlet Bakanı'nın 20 Mart 2009 tarihli onayıyla 371.031 bin TL tutarındaki 2008 yılı kârının 32.183 bin TL'sinin temettü, 320.297 bin TL'sinin olağanüstü yedek akçe ve 18.551 bin TL'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 30 Eylül 2009	Önceki Dönem 30 Eylül 2008
Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr	294.266	258.571
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	1.699.104	1.525.230
Hisse Başına Kâr	0,17319	0,16953

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.

30 Eylül 2009 tarihi itibariyle ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

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.'de ("TCMB") tutulan mevduat dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolardaki tutarlar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlardan orijinal vadesi üç aydan kısa olanlar olarak tanımlanmaktadır.

XXVII- Sınıflandırmalar

Cari dönem mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla karşılaştırmalı bilgilerde cari dönemdeki değişikliklere uygun olarak sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %116,82'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 TL,%

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	**645.772**	-	**1.169.311**	-	-
Bilanço Kalemleri (Net)	**1.690.561**	-	**3.210.521**	-	**994.942**	-	-
Nakit Değerler	27	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	63	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	221.503	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	854.700	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	583.083	-	2.942.083	-	942.701	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	13.195	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	230.901	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	12.075	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	21.658	-	46.935	-	18.307	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net) (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	8.031	-	-
Diğer Aktifler	129	-	-	-	633	-	-
Nazım Kalemler	-	-	**18.341**	-	**174.369**	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	-	-	174.369	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	18.341	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**1.690.561**	-	**3.228.862**	-	**1.169.311**	-	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AO
İstanbul, Tarih 10/09

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 10/09

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem 30.09.2009	**Cari Dönem 31.12.2008**
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1.815.083	1.693.547
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	340.313	367.775
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	817.780	795.082
Özkaynak	3.473.333	2.996.921
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	**%116,82**	**%104,92**

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2009	**Önceki Dönem 31.12.2008**
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1.750.460	1.326.336
Nominal Sermaye	2.000.000	1.500.000
Sermaye Taahhütleri (-)	249.540	173.664
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	649.197	774.427
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	152.210	133.659
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	93.652	75.101
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	58.377	58.377
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	181	181
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	555.090	334.793
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	555.090	334.793
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	294.266	371.031
Net Dönem Kârı	294.266	371.031
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	45.384	39.636
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 (-)	5.161	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	505	-
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**3.440.941**	**2.979.882**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem 30.09.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	28.477	20.994
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	3.915	(1.279)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3.915	(1.279)
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	32.392	19.715
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**3.473.333**	**2.999.597**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	**2.676**
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	-	2.676
TOPLAM ÖZKAYNAK	**3.473.333**	**2.996.921**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Yanından Görüldü
İstanbul, Tarih 10/09

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II- 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.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3.098
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	24.127
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	27.225
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	340.313

III- 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 göz 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. 30 Eylül 2009 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 2.190.228.569 JPY ve 18.142.222 ABD Doları'dır. Söz konusu swaplara ek olarak Banka uzun vadeli faiz swapları da gerçekleştirilmekte olup, 30 Eylül 2009 tarihi itibariyle bakiyeleri 30.000.000 ABD Doları'dır. Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları da yapılmakta olup, 30 Eylül 2009 itibariyle bunların bakiyesi ise 612.944.900 TL, 25.000.000 EURO' ya karşılık 437.135.695 ABD Doları'dır.

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. 30 Eylül 2009 tarihi itibariyle Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı %1,99'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:

	24/09/2009	25/09/2009	28/09/2009	29/09/2009	30/09/2009
ABD DOLARI	1,47980	1,48660	1,48740	1,48560	1,48170
AUD	1,29130	1,29040	1,28200	1,29750	1,30290
DKK	0,29330	0,29325	0,29194	0,29088	0,29069
SEK	0,21573	0,21485	0,21134	0,21127	0,21139
CHF	1,44360	1,44440	1,43790	1,43340	1,43300
100 JPY/YEN	1,63240	1,64030	1,66040	1,65580	1,65000
CAD	1,37520	1,36140	1,35370	1,37070	1,37220
NOK	0,25556	0,25535	0,25412	0,25414	0,25383
GBP	2,40230	2,37810	2,35980	2,35620	2,38080
SAR	0,39457	0,39638	0,39660	0,39611	0,39508
EUR	2,18230	2,18260	2,17250	2,16530	2,16400
KWD	5,16690	5,18160	5,18440	5,17810	5,16810
XDR	2,34930	2,35860	2,35490	2,34830	2,33750

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

	Eylül 2009 Ortalaması
ABD DOLARI	1,48811
AUD	1,28001
DKK	0,29072
SEK	0,21201
CHF	1,42842
100 JPY/YEN	1,62852
CAD	1,37399
NOK	0,25149
GBP	2,42976
SAR	0,39679
EUR	2,16391
KWD	5,18665
XDR	2,34580

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 10/09

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	EURO	ABD DOLARI	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem (30.09.2009)					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-	-
Bankalar	86.906	43.365	759	247	131.277
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.208	9.426	-	14.634
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler	784.999	1.537.105	5.674	7.006	2.334.784
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	49.185	-	-	49.185
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	835	10.311	-	20	11.166
Toplam Varlıklar	**872.740**	**1.645.174**	**15.859**	**7.273**	**2.541.046**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	914.040	606.627	46.108	-	1.566.775
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.862	5.166	-	-	7.028
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	508	313.044	-	-	313.552
Toplam Yükümlülükler	**916.410**	**924.837**	**46.108**	**-**	**1.887.355**
Net Bilanço Pozisyonu	**(43.670)**	**720.337**	**(30.249)**	**7.273**	**653.691**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**54.100**	**(674.585)**	**36.138**	**-**	**(584.347)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	54.100	44.451	36.138	-	134.689
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	719.036	-	-	719.036
Gayrinakdi Krediler	167.839	817.715	-	-	985.554
Önceki Dönem (31.12.2008)					
Toplam Varlıklar	499.843	845.372	27.273	5.756	1.378.244
Toplam Yükümlülükler	544.662	624.969	77.087	-	1.246.718
Net Bilanço Pozisyonu	**(44.819)**	**220.403**	**(49.814)**	**5.756**	**131.526**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**45.022**	**(206.606)**	**63.234**	**-**	**(98.350)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	45.022	45.648	63.234	-	153.904
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	252.254	-	-	252.254
Gayrinakdi Krediler	1.625	358.146	-	-	359.771

30 Eylül 2009 tarihi itibariyle bilançonun aktifinde yer alan 583.083 bin TL tutarındaki Irak kredisi ile 8.967 bin TL tutarındaki faiz reeskontunun ve söz konusu kredi ile ilişkili olarak bilançonun pasifinde yer alan 205.469 bin TL tutarındaki riskin Hazine Müsteşarlığı'na ait olması sebebiyle söz konusu tutarlar yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV- 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.

30 Eylül 2009 tarihi itibariyle orta-uzun vadeli ABD Doları cinsinden değişken faizli aktiflerin JPY cinsinden sabit faizli pasifleri ile uyumunu sağlamak amacıyla yapılmış 4 adet JPY/ABD Doları para ve faiz swabı (cross currency swap) işlemi mevcuttur. Ayrıca yıl içinde sabit bazda orta-uzun vadeli yükümlülüklerin bir kısmı için orta-uzun vadeli sabit faizli aktifler yaratılmak suretiyle aktif-pasif arasında faiz uyumu sağlanmıştır.

30 Eylül 2009 tarihi itibariyle uzun vadeli ABD Doları cinsinden yapılan 3 adet faiz swabı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

Ayrıca, 30 Eylül 2009 tarihi itibariyle 32 adet TP-YP ve 1 adet YP-YP olmak üzere 33 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 10109

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

Cari Dönem 30.09.2009	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	-	-	-	-	-	90	90
Bankalar	204.894	6.043	9.177	-	-	2.344	222.458
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	13.156	2.505	70.710	3.497	3.167	-	93.035
Para Piyasalarından Alacaklar	854.872	-	-	-	-	-	854.872
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	13.195	13.195
Verilen Krediler	853.217	1.417.735	2.266.424	3.744	-	-	4.541.120
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	51.593	12.317	130.003	19.200	30.308	-	243.421
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	26.534	26.534
Toplam Varlıklar	**1.977.732**	**1.438.600**	**2.476.314**	**26.441**	**33.475**	**42.163**	**5.994.725**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3.786	1.862	-	-	-	7.727	13.375
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	461.052	707.312	398.411	-	-	-	1.566.775
Diğer Yükümlülükler (*)	302.717	18.470	501.189	-	-	3.592.199	4.414.575
Toplam Yükümlülükler	**767.555**	**727.644**	**899.600**	**-**	**-**	**3.599.926**	**5.994.725**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.210.177	710.956	1.576.714	26.441	33.475	-	3.557.763
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(3.557.763)	(3.557.763)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	399.551	250.079	98.005	-	-	-	747.635
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(385.443)	(245.962)	(87.631)	-	-	-	(719.036)
Toplam Pozisyon	**1.224.285**	**715.073**	**1.587.088**	**26.441**	**33.475**	**(3.557.763)**	**28.600**

(*) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 3.592.199 bin TL, 3.409.924 bin TL tutarındaki özkaynak ile 96.335 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	ABD DOLARI	YEN	TL
Cari Dönem Sonu 30.09.2009				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	0,33	0,2	-	8,45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7,05	2,21	9,21
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7,25
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	4,38	3,44	2,64	14,43
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,54	-	12,78
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,97	2,76	2,03	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Önceki Dönem 31.12.2008	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	-	-	-	-	-	79	79
Bankalar	125.079	13.097	-	-	-	4.326	142.502
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	19.729	31.183	4.312	-	8.269	-	63.493
Para Piyasalarından Alacaklar	462.593	-	-	-	-	-	462.593
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	3.126	3.126
Verilen Krediler	570.684	1.111.657	2.318.998	3.622	-	-	4.004.961
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	20.111	59.940	81.800	47.634	32.996	-	242.481
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	23.687	23.687
Toplam Varlıklar	**1.198.196**	**1.215.877**	**2.405.110**	**51.256**	**41.265**	**31.218**	**4.942.922**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	15.219	-	-	-	-	-	15.219
Muhtelif Borçlar	-	-	9.055	-	-	3.509	12.564
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	15.662	815.277	15.222	46.342	-	-	892.503
Diğer Yükümlülükler (*)	2.909	77.524	757.320	-	-	3.184.883	4.022.636
Toplam Yükümlülükler	**33.790**	**892.801**	**781.597**	**46.342**	**-**	**3.188.392**	**4.942.922**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.164.406	323.076	1.623.513	4.914	41.265	-	3.157.174
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-		(3.157.174)	(3.157.174)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	228.254	28.910	13.694	-	-	-	270.858
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(209.650)	(28.910)	(13.694)	-	-	-	(252.254)
Toplam Pozisyon	**1.183.010**	**323.076**	**1.623.513**	**4.914**	**41.265**	**(3.157.174)**	**18.604**

(*) Diğer yükümlülükler satın faizsiz sütununda yer alan 3.184.883 bin TL, 2.938.967 bin TL tutarındaki özkaynak ile 74.537 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	ABD DOLARI	YEN	TL
Önceki Dönem Sonu 31.12.2008				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	1,85	2,26	0,01	17,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,91	2,26	18,89
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15,00
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	5,83	4,72	1,97	14,81
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,46	-	20,12
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,13	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,44	3,95	2,00	-

V- 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 AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

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 30.09.2009								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	90	-	-	-	-	-	-	90
Bankalar	2.344	204.894	6.043	9.177	-	-	-	222.458
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr /Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	13.156	2.505	70.710	3.497	3.167	-	93.035
Para Piyasalarından Alacaklar	-	854.872	-	-	-	-	-	854.872
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	13.195	-	-	-	-	-	-	13.195
Verilen Krediler	-	727.710	1.183.709	2.502.839	110.539	16.323	-	4.541.120
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	22.014	3.603	105.419	82.077	30.308	-	243.421
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	26.534	26.534
Toplam Varlıklar	**15.629**	**1.822.646**	**1.195.860**	**2.688.145**	**196.113**	**49.798**	**26.534**	**5.994.725**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kur. Sağlanan Fonlar	-	21.640	597.283	820.413	65.082	62.357	-	1.566.775
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	3.786	1.862	-	-	-	7.727	13.375
Diğer Yükümlülükler (**)	-	92.964	17.649	512.448	105.813	93.502	3.592.199	4.414.575
Toplam Yükümlülükler	**-**	**118.390**	**616.794**	**1.332.861**	**170.895**	**155.859**	**3.599.926**	**5.994.725**
Likidite Açığı	**15.629**	**1.704.256**	**579.066**	**1.355.284**	**25.218**	**(106.061)**	**(3.573.392)**	**-**
Önceki Dönem 31.12.2008								
Toplam Aktifler	**7.531**	**1.079.694**	**1.037.948**	**2.528.973**	**217.820**	**47.269**	**23.687**	**4.942.922**
Toplam Yükümlülükler	**-**	**32.536**	**617.493**	**840.773**	**161.213**	**102.515**	**3.188.392**	**4.942.922**
Likidite Açığı	**7.531**	**1.047.158**	**420.455**	**1.688.200**	**56.607**	**(55.246)**	**(3.164.705)**	**-**

(*) 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 satırı dağıtılamayan sütununda yer alan 3.592.199 bin TL, 3.409.924 bin TL tutarındaki özkaynak ile 96.335 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem 30.09.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	27	-	14	-
TCMB	63	-	62	3
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**90**	**-**	**76**	**3**

b) TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	63	-	62	3
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**63**	**-**	**62**	**3**

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

	Cari Dönem 30.09.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menk.Değ.	7.119	-	7.738	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**7.119**	**-**	**7.738**	**-**

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 30.09.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	13.421	11.466	3.717	15.020
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**13.421**	**11.466**	**3.717**	**15.020**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	81.980	7.573	106.012	84
Yurtdışı	9.201	123.704	-	36.406
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**91.181**	**131.277**	**106.012**	**36.490**

4. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibariyle repo işlemlerine konu olan veya teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	13.195	3.126
Borsada İşlem Gören	13.195	3.126
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**13.195**	**3.126**

30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. hisselerinden oluşmakta olup, hisse oranı %9,78'dir.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30.09.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	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	3.859	-	3.602	-
Toplam	**3.859**	-	**3.602**	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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	4.447.338	-	8.042	-
İskonto ve İştira Senetleri	754.377	-	-	-
İhracat Kredileri	640.814	-	8.042	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.234.009	-	-	-
Yurtdışı Krediler	80.417	-	-	-
Tüketici Kredileri	3.859	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	733.862	-	-	-
İhtisas Kredileri	61.212	-	24.528	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**4.508.550**	**-**	**32.570**	**-**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

30 Eylül 2009 tarihi itibariyle, Banka'nın 3.859 bin TL tutarında personel kredisi bulunmaktadır.

	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	27	3.832	3.859
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	27	3.832	3.859
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	**27**	**3.832**	**3.859**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AD
İstanbul, Tarih 10/09

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 30.09.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Yurtiçi Krediler	4.460.703	3.942.318
Yurtdışı Krediler	80.417	62.643
Toplam	**4.541.120**	**4.004.961**

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem 30.09.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.619	4.875
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	19.329	14.589
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	40.911	37.189
Toplam	**62.859**	**56.653**

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

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

g.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 30.09.2009			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem 31.12.2008			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g.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	4.875	14.589	37.189
Dönem İçinde İntikal (+)	18.581	4.327	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	5.532	3.722
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	5.532	3.722	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	15.305	324	-
Aktiften Silinen (-)	-	1.073	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	1.073	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.619	19.329	40.911
Özel Karşılık (-)	(2.619)	(19.329)	(40.911)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

(*) Dönem içinde tahsilat satırında yer alan 15.305 bin TL tutarının 4.457 bin TL tutarındaki kısmı 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına ilişkin Yönetmeliğin" geçici 2 inci maddesi çerçevesinde donuk alacaklar hesabından çıkarılarak, yakın izlemedeki krediler hesaplarına alınan kredileri içermektedir.

g.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: 30.09.2009			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.969	16.826	38.405
Özel Karşılık (-)	(1.969)	(16.826)	(38.405)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2008			
Dönem Sonu Bakiyesi	3.158	13.528	34.992
Özel Karşılık (-)	(3.158)	(13.528)	(34.992)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g.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)	2.619	19.329	40.619
Özel Karşılık Tutarı (-)	(2.619)	(19.329)	(40.619)
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)	4.875	14.589	36.897
Özel Karşılık Tutarı (-)	(4.875)	(14.589)	(36.897)
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
İstanbul, Tarih: 10/09

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri 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		Önceki Dönem	
	30.09.2009		31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	105.822	49.185	128.313	51.293
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**105.822**	**49.185**	**128.313**	**51.293**

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 30.09.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Devlet Tahvili	214.345	231.789
Hazine Bonosu	29.076	10.692
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**243.421**	**242.481**

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Borçlanma Senetleri	245.456	244.140
Borsada İşlem Görenler	245.456	244.140
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(2.035)	(1.659)
Toplam	**243.421**	**242.481**

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 30.09.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Dönem Başındaki Değer	242.481	135.660
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(1.585)	18,268
Yıl İçindeki Alımlar	137.808	138.183
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (*)	(136.330)	(53.069)
Faiz Reeskontları	1.423	5,098
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(376)	(1.659)
Dönem Sonu Toplamı	**243.421**	**242.481**

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

Banka, 10 Kasım 2008 tarihinden önce finansal tablolarında alım satım amaçlı finansal varlıklarda takip ettiği ve gerçeğe uygun değeri 36.680 bin TL olan finansal varlıklarını elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunca 31 Ekim 2008 tarihli ve 27040 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39") Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin 105 Sıra No.lu Tebliğ ile Finansal Araçlar: Açıklamalara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS 7") Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin 106 Sıra No.lu Tebliğ'e uygun olarak vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar hesabına sınıflandırmıştır. Yeniden sınıflandırılan finansal varlıkların bilanço tarihi itibariyle gerçeğe uygun değerleri 45.276 bin TL olup söz konusu finansal varlıklar sınıflandırılmamış olsaydı 30 Eylül 2009 tarihinde sona eren dönemde 337 bin TL tutarında değerleme zararı olmak üzere toplamda 1.459 bin TL tutarında fazla değerleme karı muhasebeleşecekti.

7. İştirakler:

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

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:

Bulunmamaktadır.

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 10/09

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.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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

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

Bulunmamaktadır.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II- Bilançonun pasif hesaplarına 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 AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

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 30.09.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	99	3.844	235	6.464
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**99**	**3.844**	**235**	**6.464**

30 Eylül 2009 tarihi itibariyle, Banka'nın alım satım amaçlı türev işlemler dışında alım satım amaçlı yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2009 tarihi itibariyle, Banka'nın ertelenmiş birinci gün kar ve zararları bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	657.746	-	390
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	218.751	-	15.219
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	690.278	-	892.113
Toplam	**-**	**1.566.775**	**-**	**907.722**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30.09.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	953.185	-	559.348
Orta ve Uzun Vadeli	-	837.735	-	590.963
Toplam	**-**	**1.790.920**	**-**	**1.150.311**

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 222.258 bin TL (31 Aralık 2008: 240.923 bin TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 1.887 bin TL (31 Aralık 2008: 1.666 bin TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 30.09.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı (*)	380.571	206.461	390.658	190.478
Politik Risk Zarar Hesabı	-	992	-	1.272
Hazine Müsteşarlığı Adına Takip Ed.Irak Kr.	380.571	205.469	390.658	189.206
Diğer (**)	666	84.571	84.119	86.558
Toplam	**381.237**	**291.032**	**474.777**	**277.036**

(*) 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 205.469 TL'sı Irak kredisine ait olup, 992 bin TL'si ise ülke kredileri ile ilgili olarak politik risklere karşılık aktarılan tutarlardan henüz hangi ülkeye sayılacağı belli olmayan kısmı içermektedir.

(**) Tablonun Diğer YP hesabı altında, Irak Kredisi kapsamında Birleşmiş Milletler Tazminat Komisyonu tarafından gönderilen 83.815 bin TL tutarındaki 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 665 bin TL tutarındaki bakiye ve 91 bin TL tutarındaki diğer işlemlerden oluşmaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralama sözleşmesine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30.09.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	15	14	-	-
1-4 Yıl Arası	-	-	127	113
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**15**	**14**	**127**	**113**

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Genel Karşılıklar	28.477	20.994
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	26.002	20.144
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	652	354
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1.664	413
Diğer	159	83

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 30.09.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	45.384	39.636
Ülke Kredileri	-	-
Diğer	45.384	39.636

Banka, 30 Eylül 2009 tarihi itibariyle, 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 32.539 bin TL'dır (31 Aralık 2008: 29.842 bin TL). 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 düşmektedir.

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 30 Eylül 2009 tarihi itibariyle hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 7.213 bin TL (31 Aralık 2008: 7.408 bin TL) tutarında ek karşılık ayırmıştır.

Banka, 30 Eylül 2009 tarihi itibariyle, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 5.632 bin TL (31 Aralık 2008: 2.386 bin TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka'nın 30 Eylül 2009 tarihi itibariyle ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 45.384 bin TL (31 Aralık 2008: 39.636 bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

30 Eylül 2009 tarihi itibariyle diğer karşılıkların 45.384 bin TL 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.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar bilanço tarihi itibariyle 2.365,16 TL (31 Aralık 2008: 2.173,18 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 30.09.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
İskonto oranı (%)	6,26	6,26
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	0,98	0,98

Temel varsayım, her hizmet yılı için 2.365,16 TL 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 Temmuz 2009 tarihinden itibaren geçerli olan 2.365,16 TL (1 Ocak 2009: 2.260,05 TL) üzerinden hesaplanmaktadır

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 30.09.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Önceki dönem sonu bakiyesi	9.582	8.768
Yıl içinde ödenen	(854)	(376)
Yıl içinde ayrılan karşılık	713	1.190
Dönem sonu bakiyesi	**9.441**	**9.582**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyle ayrılmış olan 4.843 bin TL (31 Aralık 2008: 4.318 bin TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

4. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Bulunmamaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	122	83
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	38	35
Diğer	304	365
Toplam	**464**	**483**

(*) Üçüncü Bölüm Not XVI'da açıklandığı üzere Banka, kurumlar vergisinden muaftır.

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	305	287
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	400	375
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	2	2
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası Pirimi-Personel	21	20
İşsizlik Sigortası Pirimi-İşveren	42	40
Diğer	-	-
Toplam	**770**	**724**

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30.09.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Hisse Senedi Karşılığı	1.750.460	1.326.336
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Arttırım Tarihi	Toplam Arttırım Tutarı	Nakit Arttırım	Arttırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
23.09.2009	500.000	25.230	100.000	125.230

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, Hazine Müsteşarlığı tarafından 2008 ve 2009 yıllarında Banka'ya aktarılan sırasıyla 83.600 bin TL ve 90.064 bin TL'yi BDDK'nın 21 Ocak 2009 ve 4 Mart 2009 tarihli onayları ile sermaye taahhüdüne mahsuben onay tarihlerinde sermayeye ilave etmiş olup 4 Mart 2009 tarihi itibariyle Banka'nın sermayesinin tamamı ödenmiş hale gelmiştir. Bununla birlikte, Banka sermayesini 23 Eylül 2009 tarihinde 2.000.000 bin TL'ye arttırmıştır ve 30 Eylül 2009 tarihi itibariyle Banka'nın 249.540 bin TL tutarında sermaye taahhüdü bulunmaktadır.

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 30.09.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	8.401	300	(1.668)	389
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**8.401**	**300**	**(1.668)**	**389**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL 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:

30 Eylül 2009 tarihi itibariyle Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin miktarı 20.283 bin TL 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 30.09.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Teminat Mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler	657.746	390
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	327.808	359.381
Toplam	**985.554**	**359.771**

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 30.09.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler (1)	985.554	359.771
Toplam	**985.554**	**359.771**

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV- Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2009		Önceki Dönem 30.09.2008	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	204.901	47.108	215.544	26.262
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.763	10.640	404	12.849
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	22	50	20	25
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**207.686**	**57.798**	**215.968**	**39.136**

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2009		Önceki Dönem 30.09.2008	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	6.571	4	12.175	313
Yurtdışı Bankalardan	295	1.005	2.345	5.015
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**6.866**	**1.009**	**14.520**	**5.328**

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

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2009		Önceki Dönem 30.09.2008	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)				
TCMB'ye	-	5.866	-	15
Yurtiçi Bankalara	3	5.099	-	1.958
Yurtdışı Bankalara	-	27.351	-	25.149
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	5.979	-	6.711
Toplam	**3**	**44.295**	**-**	**33.833**

(*) 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.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 30.09.2009	Önceki Dönem 30.09.2008
Kar	**258.774**	**246.636**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2.137	581
Türev Finansal İşlemlerden Kar	77.484	28.637
Kambiyo İşlemlerinden Kar	179.153	217.418
Zarar (-)	**228.243**	**231.060**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	5	12
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	23.215	78.661
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	205.023	152.387

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. a member of PRICEWATERHOUSECOOPERS Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 10/09

30 Eylül 2009 tarihi itibariyle, türev finansal işlemlerden kar ve türev finansal işlemlerden zarar tutarları 75.758 bin TL (30 Eylül 2008: 28.322 bin TL) tutarında kur değişimlerinden kaynaklanan kar ve 22.271 bin TL (30 Eylül 2008: 75.969 bin TL) tutarında zararı içermektedir.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası ("IKS") kapsamında 16.010 bin TL tutarındaki (30 Eylül 2008: 16.007 bin TL) prim gelirini ve IKS kapsamında reasürans şirketlerinden alınan 3.342 bin TL (30 Eylül 2008: 4.284 bin TL) tutarındaki komisyonu diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

Banka, donuk alacak olarak sınıflandırdığı kredilerinden 2009 yılı içinde 1.168 bin TL (30 Eylül 2008: 432 bin TL) tahsilat yaparak diğer faaliyet gelirleri hesabına gelir kaydetmiştir.

30 Eylül 2009 ve 2008 tarihleri itibariyle, diğer faaliyet gelirlerinde yukarıda belirtilen hususlar dışında herhangi bir olağandışı husus, gelişme veya banka gelirini önemli derecede etkileyen bir faktör bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 30.09.2009	Önceki Dönem 30.09.2008
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	7.374	16.147
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	2.619	10.906
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	4.755	5.241
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	7.483	3.822
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	5.943	3.583
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	236
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	236
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	376	425
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	376	425
Diğer	8.188	7.006
Toplam	**29.364**	**31.219**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6.a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2009	Önceki Dönem 30.09.2008
Personel Giderleri	16.826	22.138
Kıdem Tazminatı Karşılığı, net	-	354
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	525	447
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	478	516
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık İtfa Payı Giderleri	99	-
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	5.487	4.782
Faaliyet Kiralama Giderleri	577	439
Bakım ve Onarım Giderleri	81	453
Reklam ve İlan Giderleri	19	18
Diğer Giderler	4.810	3.872
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (*)	13.384	17.014
Toplam	**36.799**	**45.251**

(*) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan Diğer, 9.962 bin TL (30 Eylül 2008: 11.474 bin TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını içermektedir.

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

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

8. 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.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Gelir tablosunun diğer kalemleri, gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

V- 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.

VI- Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, Yönetim Kurulu'nun 29 Temmuz 2009 tarihinde almış olduğu kararla küresel krizin reel sektör üzerindeki olumsuz etkilerinin azaltılması ve kredi piyasalarının etkin çalışmasının sağlanması amacıyla kurulan Kredi Garanti Fonu A.Ş. ("Kredi Garanti Fonu") sermayesine 15 Ekim 2009 tarihinde %1,67 pay oranı karşılığı 4.000 bin TL taahhüt ile katılmış olup, söz konusu tutarın 2.000 bin TL'si Kredi Garanti Fonu'na aynı tarihte ödenmiştir. Banka'nın raporlama tarihi itibariyle 2.000 bin TL tutarında sermaye taahhütü bulunmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

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 10/09

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2009 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 27 Ekim 2009 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE
İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 10/09

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. (TÜRK EXİMBANK)'NİN 30 EYLÜL 2009 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan **"Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"** in 4üncü maddesi çerçevesinde hazırlanan ara dönem faaliyetine ilişkin değerlendirmelerimiz aşağıda sunulmuştur.

Eylül 2008'den buyana tüm dünyada yoğun bir şekilde hissedilen krizin son aylarda hafiflediği, özellikle finansal piyasaların öngörülenden daha hızlı bir toparlanma sürecine girdiği görülmektedir. Diğer yandan, küresel ekonomide çift dipli bir resesyon ihtimaline yönelik endişeler ise hala sürmektedir.

Dünya ekonomisi toparlanma sürecinde...

Uluslararası Para Fonu (IMF)'in Ekim 2009 raporunda, küresel ekonomide toparlanma sürecinin başladığı ve finansal koşulların önemli ölçüde iyileştiği belirtilirken, istihdam koşullarında belirgin bir iyileşme sağlanmasının ise uzun zaman alabileceği ifade edilmiştir. Bu çerçevede küresel büyüme projeksiyonu olumlu yönde revize edilerek; dünya ekonomisinin 2009 yılında %1,1 daralacağı, 2010 yılında ise %3,1 oranında büyüyeceği öngörüsünde bulunulmuştur. Ayrıca, ekonomik toparlanmanın Asya ülkeleri başta olmak üzere, gelişmekte olan ülkeler öncülüğünde yaşanacağı belirtilmiştir.

Diğer taraftan, dünya ticaret hacminin 2009 yılında %11,9 oranında daralırken, 2010 yılında %2,5 oranında büyüyeceği öngörülmektedir. Bu kapsamda, sanayileşmiş ülkelerin ihracatının 2009 yılında %13,6 oranında azalması, 2010 yılında ise %2 oranında artması beklenirken; Türkiye'nin de içinde bulunduğu gelişmekte olan ülkelerin ihracatının 2009 yılında %7,2 azalacağı, 2010 yılında ise % 3,6 oranında artacağı tahmin edilmektedir.

Eylül ayında düzenlenen G-20 toplantılarında ise krizden çıkış süreci ele alınmış ve bu süreçte global çapta koordineli bir strateji izlenmesi gerektiğine dikkat çekilmiştir. Toplantılarda, her üye ülkenin kısa vadede esnekliğin yanında uzun vadede sürdürülebilirliği de dikkate alan bir maliye politikası uygulaması, potansiyel büyüme oranlarını artırabilmek amacıyla yapısal reformlar gerçekleştirmeleri gibi konularda tavsiye kararları alınmıştır. Ayrıca, gelecekte yaşanabilecek benzer küresel krizlerin önlenmesi için talep koşullarının global olarak dengeli dağıldığı "güçlü, dengeli ve sürdürülebilir" bir ekonomik büyüme modelinin benimsenmesi gerektiğinin üzerinde de özellikle durulmuştur.

Türkiye'de de toparlanma sinyalleri var...

2009'un son çeyreğine girerken ekonomimizde de yavaş da olsa toparlanmanın sinyalleri gelmeye başlamıştır. 2009'un ilk çeyreğinde reel GSYH %14,3 oranında daralırken, ikinci çeyrekte bir toparlanma gözlenmiş ve ekonomideki daralma %7 olarak gerçekleşmiştir. GSYH'nin yaklaşık dörtte birini oluşturan imalat sanayiinde de küçülme hız kaybetmiştir. Nitekim, ilk çeyrekte %20,2 düzeyinde gerçekleşen imalat sanayiindeki daralma ikinci çeyrekte %8,7'ye gerilemiştir. Ancak, ikinci çeyrekte tüketimi canlandıran vergi indirimlerinin Haziran ayında yeniden düzenlenmesi nedeniyle üçüncü çeyrekte ekonomideki bu canlandırıcı etki bir miktar azalmıştır. Dolayısıyla, yılın üçüncü çeyreğinde de ekonomideki olumlu gidişatın devam ettiği tahmin edilmekle birlikte, iyileşmenin oldukça yavaş olduğu öngörülmektedir.

Müdafaa Cad. No: 20, Bakanlıklar 06100 ANKARA
Tel: (312) 417 13 00 Fax: (312) 425 78 96 Tlx: 45 080 exmb - tr
e-mail: ankara@eximbank.gov.tr

Diğer yandan, Temmuz ayında cari işlemler dengesi 286 milyon dolarla aylık bazda Eylül 2004'den bu yana ilk defa fazla vermiştir. Böylece cari açık yıllık bazda 16,2 milyar dolara gerilemiştir. Cari işlemler dengesinin fazla vermesinde turizm gelirlerinde kaydedilen artış da etkili olmuştur. Bu arada, küresel krize bağlı olarak yurt dışı talepte yaşanan daralma, emtia fiyatlarındaki gerileme ve krize bağlı olarak firmaların karşılaştığı sorunlar dolayısıyla 2009 yılı ihracatında ciddi bir gerileme yaşanırken; ilk defa Ekim ayında ihracat artışa geçmiştir. Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM) verilerine göre, Türkiye'nin 2009 yılı Ekim ayı ihracatı, geçen yılın aynı dönemine oranla % 4,6 artışla 9.945 milyon dolar olmuştur. Buna rağmen ihracat Ocak-Ekim 2009 döneminde ise bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla % 29,5 oranında azalarak 78,8 milyar dolar olarak gerçekleşmiştir.

Hükümetimizin, 16 Eylül'de 2010-2012 dönemine ilişkin Orta Vadeli Program'ı (OVP) açıklaması önümüzdeki döneme ilişkin belirsizlikleri kısmen ortadan kaldırmıştır. Nitekim, OVP'nin açıklanmasının ardından, uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarından Standard&Poor's (S&P) Türkiye'nin kredi notu görünümünü negatiften durağana, Moody's ise durağandan pozitife çevirmiştir. S&P tarafından yapılan açıklamada Türkiye'nin dış finansman risklerinin azaldığı ve OVP'nin kamu harcamaları konusunda sınırlayıcı ve mali reform açısından ise ılımlı bir yaklaşım sunduğu belirtilirken, Moody's tarafından yapılan açıklamada yüksek dış finansman ihtiyacına rağmen Türkiye'nin global finansal kriz ve resesyon sürecini geçmiş dönemlere kıyasla daha iyi yönettiği vurgulanmıştır.

Bankacılık sektörü firmalara daha dikkatli yaklaşıyor.

Yavaş yavaş ortaya çıkan olumlu gelişmelere rağmen, ekonomimizdeki küçülmenin ve dış finansman imkanların daralmaya devam etmesi nedeniyle bankacılık sektörü reel sektöre yönelik ihtiyatlı yaklaşımını sürdürmektedir. Özellikle dış finansmanın daha kısıtlı ve pahalı hale gelmesi, milli gelirdeki hızlı düşüş ve sorunlu kredilerin artması kredi arzının sınırlanmasına neden olmuştur. Bu arada, üretimin ve stokların düşmesi ve yatırımların azalmasına bağlı olarak kredi talebi de önemli ölçüde yavaşlamıştır. Ancak, kredi temininde zorluklar yaşandığı bir ortamda, daralan ihraç piyasalarında var olan pazar paylarını korumaya çalışan ihracatçılarımız açısından finansman ihtiyaçlarının karşılanmasının önemi daha da artmıştır. Dolayısıyla, Türkiye ihracatının ve döviz kazandırıcı faaliyetlerinin en önemli finansman destek kuruluşu olan Türk Eximbank, sürekli kaynak arayışı içerisinde ihracatçılarımız ile yurt dışında faaliyet gösteren müteahhit ve yatırımcılarımıza uluslararası rekabet ortamına uygun koşullarda finansman imkânları sağlamak için çaba göstermektedir.

Türk Eximbank'ın 2009 yılının ilk dokuz ayındaki faaliyetleri

Banka tarafından, 01 Ocak-30 Eylül 2009 döneminde ihracat sektörüne 3.847 milyon dolar nakdi kredi desteği ve 3.072 milyon dolar tutarında sigorta imkanı sağlanarak toplam 6.919 milyon dolar seviyesinde destek verilmiştir. 3.847 milyon dolarlık nakdi kredi desteğinin, 3.684 milyon dolarını kısa vadeli ihracat kredileri oluşturmuştur. KOBİ'lerin kredi taleplerine verilen öncelik sonucunda, söz konusu firmalara kullandırılan kredi tutarı ise 1.255 milyon dolar olarak gerçekleşmiş olup, kısa vadeli ihracat kredilerinin %34 oranındaki bölümünün KOBİ'lere kullandırılması sağlanmıştır. Kısa vadeli kredi programlarından yararlanan firma sayısı ise 2.667 olarak gerçekleşmiştir. Kredi kullanan firmaların %65'i KOBİ niteliğindedir.

Türk Eximbank, KOBİ niteliğindeki firmaların teminat bulmada yaşadıkları sıkıntılara çözüm getirmek amacıyla, Kredi Garanti Fonu (KGF)'nun kefaletini, banka teminat mektubuna eşdeğer alternatif bir teminat unsuru olarak kabul etmeye başlamıştır. İlaveten, son zamanlarda KOSGEB'in hizmet sektöründeki KOBİ'leri kapsam dahiline aldığı hususu da göz önünde bulundurularak hizmet sektöründe yer alan lojistik firmalarına KGF teminatıyla kredi kullandırılmaktadır. Ayrıca, Türk Eximbank KGF'nin sermayesinin güçlendirilerek yeniden yapılandırılması çalışmalarına da sektördeki bazı bankalarla birlikte KGF'nin sermayesine katılarak olarak destek vermiştir.

Banka içinde bulunduğumuz dönemde, mevcut kaynaklarını artırma ve elde ettiği tüm imkanları ihracat sektörünün kullanımına sunma gayreti içerisindedir. Bu doğrultuda, 2008 yılı sonunda 1 milyar TL'den 1,5 milyar TL'ye yükseltilmiş olan nominal sermayemizin ödenmemiş bölümü Ocak 2009 içerisinde ödenerek tamamlanmıştır. İlaveten, nominal sermaye 23 Eylül 2009 itibariyle 1,5 milyar TL'den 2 milyar TL'ye yükseltilmiş olup, Eylül 2009 sonu itibariyle bunun 1,75 milyar TL'si ödenmiştir. Banka söz konusu kaynakları anında ihracatçılarımızın kullanımına açmıştır. Diğer yandan TCMB nezdinde Türk Eximbank'a tanınan mevcut ihracat reeskont kredisi limiti 900 milyon dolardan 2 milyar dolara yükseltilmiştir.

Diğer taraftan, gerek yurt dışı para ve tahvil piyasalarından, gerekse yurt içi bankalardan kaynak temini amacıyla temaslarımız aralıksız sürmektedir. Bu kapsamda, yurt içi bir kamu bankasından 100 milyon euro tutarında bir kredi sağlanırken, Karadeniz Kalkınma Bankası'ndan 40 milyon dolarlık orta-uzun vadeli, yurt dışı bir bankadan da 35 milyon euro tutarında kısa vadeli bir kredi temin edilmiştir. Ayrıca, Nisan ayı başında alınan 200 milyon euro tutarındaki sendikasyon kredisine ek olarak 5 Ekim 2009 itibariyle yaklaşık 250 milyon dolarlık yeni bir sendikasyon kredisi daha sağlanmıştır. Öte yandan, Dünya Bankası'ndan sağlanan kaynak kapsamında kullandırılan İhracatın Finansmanı Aracılık Kredisi (EFIL-IV) kapsamında da Dünya Bankası yaklaşık 113 milyon dolarlık kredi onayı vermiş olup, Eylül sonu itibariyle toplam 44 milyon dolarlık kullandırım yapılmıştır. İhracata yönelik tevsi ve modernizasyon projelerini desteklemek amacıyla kullandırılacak Avrupa Yatırım Bankası kaynaklı kredi programına ilişkin Uygulama Esasları ise Yönetim Kurulumuzun onayının ardından 2 Temmuz'ta yürürlüğe girmiştir.

Banka, global kriz ortamında ihracat sektörüne daha uzun vadeli kaynak sağlanması amacıyla Sevk Öncesi Reeskont Kredisi ve Kısa Vadeli İhracat Alacakları İskonto Programlarında mevcut 120 gün vadeli kullandırım imkanının yanı sıra, 2 ayı Bankamız kaynaklarından 4 ayı ise TCMB kaynaklarından karşılanmak üzere 6 ay (180 gün) vadeli yeni bir kullandırım seçeneği getirmiştir.

Bunlara ek olarak, ihracatçılara uygun koşullu finansman desteği sağlanması hedefimiz doğrultusunda da 2009 yılında Türk Lirası kredilerinin faiz oranlarında 8 puanı aşan indirimler gerçekleştirilmiştir.

Türk Eximbank'ın Bilanço kalemlerine ilişkin açıklamalar

Bankamızın 31.12.2008 tarihi itibariyle 4.942.922 bin TL olan aktif toplamı %21,28 artışla 30.09.2009 tarihinde 5.994.725 bin TL'ye (4.045.843 bin ABD Doları) yükselmiştir.

Aktif kalemlerin 31.12.2008 tarihi itibariyle %81'i kredilerden, %14'ü likit varlıklardan, %5'i vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden oluşurken, 30.09.2009 tarihi itibariyle %76'sı kredilerden, %20'si likit varlıklardan, %4'ü vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Krediler 31.12.2008 tarihinde 4.004.961 bin TL'den %13,39 oranında artış ile 30.09.2009 tarihinde 4.541.120 bin TL'ye yükselmiştir. 31.12.2008 itibariyle toplam kredilerin %91'i kısa vadeli kredilerden, %9'u orta ve uzun vadeli kredilerden oluşurken, 30.09.2009 itibariyle toplam kredilerin %93'ünü oluşturan 4.223.235 bin TL kısa vadeli kredilere, %7'sini oluşturan 317.885 bin TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir.

Tasfiye olunacak alacaklarımız 62.859 bin TL olup, bu alacaklarımıza %100 oranında özel karşılık ayrılmıştır. Sözkonusu alacakların toplam kredilere oranı ise yaklaşık %1,4'dür.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler hesabının bakiyesi 31.12.2008 itibariyle 242.481 bin TL iken 30.09.2009 itibariyle 243.421 bin TL olup, bu tutarın tamamı Devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

30.09.2009 tarihi itibariyle 5.994.725 bin TL olan Bankamız pasifinin %42'si (2.488.466 bin TL) yabancı kaynaklardan (TCMB Kredileri, Banka ve Kuruluş Kredileri, Fonlar ve Diğer Pasifler) %58'i (3.506.259 bin TL) ise, Özkaynaklardan (Özkaynaklar, Karşılıklar,) oluşmaktadır.

30.09.2009 tarihi itibariyle 2.488.466 bin TL olan yabancı kaynakların 1.790.920 bin TL'si ihracatçılara uygun koşullarda kredi verebilmek amacıyla; T.C.Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredisinden, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan kısa orta ve uzun vadeli kredilerden, yurtdışından sağlanan sendikasyon kredilerinden ve Hazine Müsteşarlığı'ndan sağlanmış olan sermaye benzeri kredilerden ve bu kredilere ilişkin reeskont kalemlerinden oluşmaktadır.

Karşılıkları da içinde barındıran Özkaynakların 31.12.2008 tarihinde 3.013.504 bin TL olan bakiyesi 30.09.2009 tarihinde %16 oranında artışla 3.506.259 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Özkaynakların 1.750.460 bin TL'si ödenmiş sermaye, 657.898 bin TL'si sermaye yedekleri, 707.300 bin TL'si kâr yedekleri, 294.266 bin TL'si kârdan oluşmaktadır.

Bir özkaynak unsuru niteliğindeki karşılıkların 30.09.2009 tarihi itibariyle bakiyesi 96.335 bin TL'dir. Bu tutarın, 14.284 bin TL'si çalışan hakları karşılığı tutarından, 45.384 bin TL'si muhtemel riskler için ayrılan karşılıklardan, 28.477 bin TL'si genel karşılıktan, 8.190 bin TL'si ise Türkiye Muhasebe Standartları kapsamında hesaplanmakta olan karşılıklardan oluşmaktadır.

Ödenecek vergi tutarı 1.234 bin TL'dir.

Muhtelif borçlar hesabında görülen 13.375 bin TL'nin, 5.648 bin TL'si muhtelif kurumlara kanuni ödeme yükümlülüğümüz olup yıl içerisinde ödenecek olan tutardan, (3.786 bin TL'si KOSGEB aidatı, 1.862 bin TL'si BDDK giderlerine katılım payı ve MPM aidatı) 6.028 bin TL'si ise alınan nakdi teminatlar, 1.699 bin TL'si de İhracat kredi sigortası ve reasürörlere ödenecek tutarlar ve benzeri ödemelere aittir.

Diğer pasifler hesabının toplamı 682.937 bin TL'dir. Bu tutarın 587.033 bin TL ile aktifte fon kaynaklı Irak Kredisi'ne ilişkin olarak Hazine'ye devredilecek kur farkı ile faizleri, 83.720 bin TL Irak Kredisi kapsamında Birleşmiş Milletler Tazminat Komisyonu tarafından aktarılan ve mahiyeti kesinleşmediğinden aracı hesapta izlenen tutarlar, 12.184 bin TL fonlar, türev işlemlerin reeskontları, finansal kiralama ve diğer borçlardır.

Türk Eximbank'ın Gelir Tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar

Bankamızın 30.09.2009 tarihi itibariyle net dönem kârı, 294.266 bin TL'dir. Bir önceki yılın aynı dönemindeki kâr ise 258.571 bin TL'dir.

Faiz gelirlerimiz 2008 yılının ilk dokuz aylık döneminde 332.543 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 30.09.2009 tarihi itibariyle ise %6 artışla 351.558 bin TL'ye yükselmiştir. Faiz gelirlerinin %75'i 263.766 bin TL kredilerden alınan faizler, %13'ü 47.196 bin TL para piyasasından alınan faizler, %9'u 32.265 bin TL Menkul Değerlerden alınan faizler, %3'ü 7.875 bin TL ise bankalardan alınan faizler ve diğer faiz gelirleridir.

Faiz giderleri önceki yılın aynı döneminde 39.743 bin TL olmuştur. 30.09.2009 tarihi itibariyle ise %23 artışla 39.743 bin TL olarak gerçekleşmiş olup, faiz giderlerimizin tamamına yakını, 39.637 bin TL kullanılan kredilere verilen faizlerdir.

Bankanın kârlığı esas olarak kullandırılan kredilerden alınan faizlerden, diğer bir ifade ile faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

Eylül 2009 itibariyle sermaye yeterlilik rasyosu %100'ün üzerinde (%116,8) gerçekleşmiştir.

Kısa vadeli varlıkların kısa vadeli yükümlülükleri karşılama oranı %386'dır.

Aktif kârlılığı %4,9, Özkaynak kârlılığı %8,5 olarak gerçekleşmiştir.

H.Ahmet KILIÇOĞLU
Genel Müdür

Tuncer KAYALAR
Yönetim Kurulu Başkanı