TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAI TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

PRICEWATERHOUSECOOPERS

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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası'nın A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Z. Alper Önder, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 8 Şubat 2010

TÜRK EXIMBANK
Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXIMBANK") 31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

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

8 Şubat 2010

Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili/
Denetim Komitesi Üyesi

A.Doğan ARIKAN
Yönetim Kurulu Üyesi/
Denetim Komitesi Üyesi

H. Ahmet KILIÇOĞLU
Genel Müdür

Necati YENİARAS
Genel Müdür Yardımcısı

Muhittin AKBAŞ
Muhasebe İşlemleri ve Raporlama
Daire Başkanı

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

		Sayfa No
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	19-21
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	22-29
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	29-30
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	30
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	30-33
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33-37
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	37-40
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	40-41
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	41
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	42

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43-55
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55-63
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar	63-67
IV.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar	67-71
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71-72
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	73
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	74
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklanması gereken hususlar	74
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	74

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	75

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	76
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklamalar	76

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

	İsmi:	Öğrenim Durumu:
Yönetim Kurulu Başkanı:	-	-
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:	A.Doğan ARIKAN(*)	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

(*) 12 Şubat 2008 tarihi itibariyle Yönetim Kurulu Üyeliğine atanan A. Doğan ARIKAN, 14 Aralık 2009 tarihinde Denetim Komitesi Üyesi olarak seçilmiştir.

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	2.000.000	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/10

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

f. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 31 Aralık 2009

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/10

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 tablo (EK:1-Ç)
V. Özkaynak değişim tablosu (EK:1-D)
VI. Nakit akış tablosu (EK:1-E)
VII. Kar dağıtım tablosu (EK:1-F)

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/10

EK:1-A

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

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31/12/2009			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2008		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	32	604	636	76	3	79
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	(2)	154.673	12.024	166.697	40.205	23.288	63.493
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		154.673	12.024	166.697	40.205	23.288	63.493
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		146.817	3.332	150.149	36.488	8.268	44.756
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		7.856	8.692	16.548	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)	112.186	651.241	763.427	106.012	36.490	142.502
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		1.295.134	-	1.295.134	462.593	-	462.593
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		1.295.134	-	1.295.134	462.593	-	462.593
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(4)	13.744	-	13.744	3.126	-	3.126
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		13.744	-	13.744	3.126	-	3.126
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(5)	1.335.840	2.572.826	3.908.666	2.165.240	1.839.721	4.004.961
6.1	Krediler ve Alacaklar		1.335.840	2.572.826	3.908.666	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		1.335.840	2.572.826	3.908.666	2.165.240	1.839.721	4.004.961
6.2	Takipteki Krediler		103.498	-	103.498	56.653	-	56.653
6.3	Özel Karşılıklar (-)		103.498	-	103.498	56.653	-	56.653
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	259.404	49.664	309.068	189.050	53.431	242.481
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		259.404	49.664	309.068	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)**	(12)	7.911	-	7.911	8.152	-	8.152
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	654	-	654	7	-	7
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		654	-	654	7	-	7
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(15)	-	-	-	-	-	-
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(17)	12.345	9.788	22.133	4.344	11.184	15.528
	AKTİF TOPLAMI		3.191.923	3.296.147	6.488.070	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 02/10

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 31/12/2009			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)	103	5.186	5.289	235	6.464	6.699
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	-	1.814.454	1.814.454	-	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**		10.076	5.718	15.794	10.458	2.106	12.564
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	383.378	310.993	694.371	474.777	277.036	751.813
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5)	-	-	-	113	-	113
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	127	-	127
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	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)	82.053	-	82.053	74.530	7	74.537
12.1	Genel Karşılıklar		25.461	-	25.461	20.994	-	20.994
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		14.848	-	14.848	13.900	-	13.900
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		41.744	-	41.744	39.636	7	39.643
XIII.	**VERGİ BORCU**	(8)	1.298	-	1.298	1.207	-	1.207
13.1	Cari Vergi Borcu		1.298	-	1.298	1.207	-	1.207
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(10)	-	211.430	211.430	-	242.589	242.589
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	(11)	3.656.395	275	3.656.670	2.938.578	389	2.938.967
16.1	Ödenmiş Sermaye		2.000.000	-	2.000.000	1.326.336	-	1.326.336
16.2	Sermaye Yedekleri		606.607	275	606.882	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		6.950	275	7.225	(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		599.657	-	599.657	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		342.488	-	342.488	371.031	-	371.031
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		342.488	-	342.488	371.031	-	371.031
16.5	Azınlık Payları	(12)	-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		4.140.014	2.348.056	6.488.070	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
İstanbul, Tarih 02/10

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

BİN TÜRK LİRASI

		Dipnot (V. Bölüm)	CARİ DÖNEM 31/12/2009			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2008		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**563.014**	**1.643.071**	**2.206.085**	**116.954**	**787.487**	**904.441**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	I,III	**-**	**841.152**	**841.152**	**-**	**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		-	481.209	481.209	-	390	390
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	481.209	481.209	-	390	390
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	359.943	359.943	-	359.381	359.381
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	I,III	**2.000**	**13.523**	**15.523**	**-**	**21.558**	**21.558**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		2.000	13.523	15.523	-	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		2.000	-	2.000	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	13.523	13.523	-	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**	II	**561.014**	**788.396**	**1.349.410**	**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		561.014	788.396	1.349.410	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		561.014	788.396	1.349.410	116.954	406.158	523.112
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		561.014	78.303	639.317	116.954	108.256	225.210
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	620.693	620.693	-	206.606	206.606
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	44.700	44.700	-	45.648	45.648
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	44.700	44.700	-	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**	**169.434**	**200.348**	**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**	**169.434**	**200.348**	**19.149**	**96.865**	**116.014**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	7.920	7.920	-	8.088	8.088
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		10.240	85.489	95.729	20	12.665	12.685
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		20.674	76.025	96.699	19.129	76.112	95.241
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN GARANTİ VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**593.928**	**1.812.505**	**2.406.433**	**136.103**	**884.352**	**1.020.455**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. a member of PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/10

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 TÜRK LİRASI	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	(V. Bölüm)	CARİ DÖNEM (01/01/2009-31/12/2009)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2008-31/12/2008)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**437.972**	**468.073**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		323.090	356.350
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		9.731	22.778
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		67.439	45.494
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		37.173	43.226
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		6.908	20.753
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		30.265	22.473
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		539	225
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**50.725**	**46.626**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		50.602	46.491
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		15	5
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		108	130
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**387.247**	**421.447**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**(6.295)**	**(2.501)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.290	368
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Diğer		2.290	368
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(8.585)	(2.869)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(8.585)	(2.869)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**40.534**	**14.645**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2.239	36
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		61.672	(67.157)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(23.377)	81.766
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**35.007**	**32.507**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**456.493**	**466.098**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(6)**	**55.635**	**25.624**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**58.370**	**69.443**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**342.488**	**371.031**
XII.	**BİRLEŞME İŞL.SONRASINDA GELİR OL.KAYD. FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+.....+XIV)**	**(8)**	**342.488**	**371.031**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	-	-
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI)**	**(10)**	**342.488**	**371.031**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort.(İş.Ort) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort.(İş.Ort) Satış Zaraları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**	**(8)**	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)**	**(10)**	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	**(11)**	**342.488**	**371.031**
23.1	Grubun Kârı/Zararı		-	-
23.2	Azınlık Hakları Kârı/Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,19213	0,23528

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/10

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31/12/2009	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2008
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	8.618	(4.073)
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)	8.618	(4.073)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	(114)	8
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(114)	8
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)	8.504	(4.065)

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 02/10

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 (31/12/2008)																			
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.065)	-	-	-	-	(4.065)	-	(4.065)
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		326.336	-	-	-	-	-	(300.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	26.336	-	26.336
14.1	Nakden		26.336	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.336	-	26.336
14.2	İç Kaynaklardan		300.000	-	-	-	-	-	(300.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	371.031	-	-	-	-	-	-	371.031	-	371.031
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	19.365	-	334.685	-	-	(387.294)	-	-	-	-	-	(33.244)	-	(33.244)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33.244)	-	-	-	-	-	(33.244)	-	(33.244)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	19.365	-	334.685	-	-	(354.050)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		1.326.336	-	-	-	133.659	-	312.050	797.170	371.031	-	(1.279)	-	-	-	-	2.938.967	-	2.938.967
	CARİ DÖNEM (31/12/2009)																			
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.504	-	-	-	-	8.504	-	8.504
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		673.664	-	-	-	-	-	(100.000)	(174.770)	-	-	-	-	-	-	-	398.894	-	398.894
12.1	Nakden		398.894	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	398.894	-	398.894
12.2	İç Kaynaklardan		274.770	-	-	-	-	-	(100.000)	(174.770)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	342.488	-	-	-	-	-	-	342.488	-	342.488
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)		2.000.000	-	-	-	152.210	-	532.347	622.400	342.488	-	7.225	-	-	-	-	3.656.670	-	3.656.670

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 02/10

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

		Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM 31/12/2009	BİN TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2008
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**453.498**	**349.045**
1.1.1	Alınan Faizler		482.489	459.245
1.1.2	Ödenen Faizler		(53.947)	(47.713)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.290	368
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		35.786	23.537
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.593	455
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(21.959)	(27.251)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.132)	(475)
1.1.9	Diğer	2	8.378	(59.121)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**704.766**	**(397.956)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(105.683)	(24.867)
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)	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		1.606	(770.655)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(6.605)	(3.717)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		878.797	160.151
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	2	(54.349)	241.132
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**1.158.264**	**(48.911)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(67.603)**	**(37.094)**
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		(1.206)	(144)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(2.000)	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(64.397)	(36.950)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer	2	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**366.711**	**(6.908)**
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)	(33.244)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer	2	398.894	26.336
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	2	**(12.184)**	**28.852**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**1.445.188**	**(64.061)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	1	**603.957**	**668.018**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	1	**2.049.145**	**603.957**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. a member of PRICEWATERHOUSECOOPERS Tarafından Görüldü AÖ İstanbul, Tarih 02/10

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31/12/2009	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2008
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	**349.478**	**378.603**
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	6.990	7.572
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	6.990	7.572
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**342.488**	**371.031**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	18.551
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**342.488**	**352.480**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	29.683
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	29.683
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	2.500
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER (-)	-	320.297
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,192	0,235
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	19	24
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/10

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
İstanbul, Tarih 02/10

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 itibariyle 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.

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,4900 TL, Euro kur değeri 2,1471 TL, 100 Yen kur değeri 1,6145 TL ve GBP kur değeri 2,405 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
İstanbul, Tarih 02/10

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.

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin net gerçeğe uygun değerleri 11.259 TL'dir (31 Aralık 2008: 12.038 TL).

IV- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

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

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

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

VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara 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 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.

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 ve 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 finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

Satılmaya hazır menkul değerler, "vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Alım satım amaçlılar" dışında kalan menkul değerlerden oluşmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde geçekleşmemesi durumunda 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 rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, daha önce finansal tablolarında alım satım amaçlı finansal varlıklarda takip ettiği ve gerçeğe uygun değeri 22.890 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 29.349 bin TL olup söz konusu finansal varlıklar sınıflandırılmamış olsaydı 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren yılda 1.260 bin TL tutarında değerleme zararı olmak üzere toplamda 536 bin TL tutarında fazla değerleme karı muhasebeleşecekti.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/10

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII- Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

VIII- Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal 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 açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

31 Aralık 2009 ve 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 açıklama ve dipnotlar

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AB
İstanbul, Tarih 02/10

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 açıklama ve dipnotlar

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

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

XIV- Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Koşullu" olarak kabul edilmektedir. Koşullu yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/10

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV- Çalışanların haklarına ait yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ait yükümlülükler, Banka tarafından, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri dikkate alınmak suretiyle hesaplanmıştır. 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 9.963 bin TL'dir.

Banka, ayrıca 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 4.885 bin TL tutarında karşılık ayırmıştır.

XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Banka cari yılda hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamının 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, bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibariyle Banka'nın Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

XIX- Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXI- Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/10

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 31 Aralık 2009	Önceki Dönem 31 Aralık 2008
Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr	342.488	371.031
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	1.782.625	1.577.007
Hisse Başına Kâr	0,19213	0,23528

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

31 Aralık 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 02/10

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 orjinal 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
İstanbul, Tarih 02/10

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %125,72'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	-	-	**646.524**	-	**1.083.413**	-	-
Bilanço Kalemleri (Net)	2.205.585	-	3.211.730	-	895.197	-	-
Nakit Değerler	9	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	627	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	762.610	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	1.294.900	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	591.344	-	2.414.047	-	844.982	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	13.744	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	295.781	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	13.428	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	22.792	-	35.073	-	14.766	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net) (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	7.911	-	-
Diğer Aktifler	132	-	-	-	366	-	-
Nazım Kalemler	-	-	20.890	-	188.216	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	-	-	188.216	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	20.890	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**2.205.585**	-	**3.232.620**	-	**1.083.413**	-	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/10

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Onaylandı
İstanbul, Tarih 02/10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem 31.12.2009	**Önceki Dönem 31.12.2008**
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1.729.937	1.693.547
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	404.000	367.775
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	817.780	795.082
Özkaynak	3.711.039	2.996.921
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	%125,72	%104,92

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2009	**Önceki Dönem 31.12.2008**
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2.000.000	1.326.336
Nominal Sermaye	2.000.000	1.500.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	173,664
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	599.657	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	342.488	371.031
Net Dönem Kârı	342.488	371.031
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	41.744	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 (-)	8.208	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	654	-
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**3.682.327**	**2.979.882**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	25.461	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	3.251	(1.279)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3.251	(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	28.712	19.715
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**3.711.039**	**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	**3.711.039**	**2.996.921**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü Adl
İstanbul, Tarih 02/10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan kredilerin bakiyesi olmamakla beraber, bu tür krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak ilgili hesaplarda izlenilmektedir.

Değer düşüklüğü ve karşılık ayırma politikaları

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

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

31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibariyle, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %92 ve %95'tir.

Banka, 31 Aralık 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 29.375 bin TL'dir (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 düşürmektedir.

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 7.254 bin TL (31 Aralık 2008: 7.408 bin TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka, 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 5.115 bin TL (31 Aralık 2008: 2.386 bin TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 41.744 bin TL (31 Aralık 2008: 39.636 bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 25.461 bin TL (31 Aralık 2008: 20.994 bin TL)'dir. Banka bu dönemde, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in Genel Karşılık Uygulamasını içeren Geçici birinci maddede belirtilen "Bankalar bu yönetmeliğin yürürlülüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibariyle genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi krediler ile teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredilerin artan tutarları üzerinden aynı yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlarda genel karşılık ayırmaktadır. Diğer hallerde belirtilen oranlar sırasıyla binde beş (%0,5) ve binde bir (%0,1) olarak genel karşılık hesaplamasında uygulanır. Banka, aynı yönetmeliğin 7 nci maddesine değişiklik getiren ve 6 Şubat 2008 tarih ve 26779 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 İlişkin Yönetmelikte belirtilen;

a) Standart nitelikli nakdi krediler toplamının yüzde biri (%1) ve teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredilerin toplamının binde ikisi (%0,2) oranında,

b) Yakın izlemedeki nakdi krediler toplamının yüzde ikisi (%2) ve teminat mektupları aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi krediler toplamının binde dördü (%0,4) oranında,

genel karşılık hesaplamaktadır.

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

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

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	Kurumsal	**Personel kredisi**	**Kurumsal**	**Personel kredisi**
Standart krediler	3.901.080	3.426	3.983.670	3.602
Yakın izlemedeki krediler	4.160	-	17.689	-
Takipteki krediler	103.498	-	56.653	-
Brüt	**4.008.738**	**3.426**	**4.058.012**	**3.602**
Özel karşılık	(103.498)	-	(56.653)	-
Net	**3.905.240**	**3.426**	**4.001.359**	**3.602**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/10

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibariyle, Banka'nın standart kredileri içinde yer alan ve gecikmesi bulunan kredileri bulunmamakta olup, yakın izlemedeki krediler içerisinde yer alan kredilerin gecikme detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
30 güne kadar gecikmeli	1.351	14.549
30-60 gün arası gecikmeli	605	3.140
60-90 gün arası gecikmeli (*)	2.204	-
Toplam	**4.160**	**17.689**

(*) 23 Ocak 2009 tarihli 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 İlişkin Yönetmelik" in Geçici 2-b Maddesi gereğince hesaplanan 311 bin TL tutarındaki krediyi içermektedir.

31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibariyle Banka'nın kullandırmış olduğu krediler ile ilişkili olarak temin ettiği teminatların gerçeğe uygun değeri aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Yakın izlemedeki krediler	7.793	75.123
Takipteki krediler	575.666	167.679
Toplam	**583.459**	**242.802**

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle yeniden sahip olunan varlıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

Banka'nın kredi derecelendirme politikası

Bankalar ve diğer mali kuruluşların risk değerlendirmesi:

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

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

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

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafımdan Görüldü
İstanbul, Tarih 02/10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle Banka, yurtiçi bankalar ve diğer mali kuruluşlara 1.847.478 bin TL (31 Aralık 2008: 2.463.358 bin TL) tutarında kredi kullandırmıştır. Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullandırdığı kredilerin söz konusu krediler için gerçekleştirdiği mali analiz grupları bazında konsantrasyon düzeyi aşağıda sunulmuştur:

		Cari Dönem 31 Aralık 2009	Önceki Dönem 31 Aralık 2008
	Derecelendirme Sınıfı	Konsantrasyon Düzeyi (%)	Konsantrasyon Düzeyi (%)
Düşük	1-2	%51	%13
Orta	3	%33	%66
Yüksek	4	%16	%21

Firmaların Risk Değerlendirmesi:

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

31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibariyle yurtdışı bankalar ve diğer mali kuruluşlar ile kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilerin belirli kategorilere göre sınıflandırması aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	Krediler	Özel Karşılık (%)	Krediler	Özel Karşılık (%)
Standart krediler	%97,32	-	%98,17	-
Yakın izlemedeki krediler	%0,10	-	%0,44	-
Yasal takipteki krediler	%2,58	%100	%1,39	%100
Toplam	%100	%2,58	%100	%1,39

31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibariyle Banka'nın maksimum kredi riskine maruz tutarı:

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Bankalar	763.427	142.502
Para Piyasalarından Alacaklar	1.295.134	462.593
Yurtiçi Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	1.847.478	2.463.358
Yurtdışı Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	87.200	62.643
Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	1.973.988	1.478.960
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	150.149	44.756
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	16.548	18.737
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	309.068	242.481
Diğer Varlıklar	19.883	8.444
Kredi riskine maruz nazım hesaplar:		
Garanti ve Kefaletler	841.152	359.771
Taahhütler	15.523	21.558
Toplam	**7.319.550**	**5.305.803**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibariyle, kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler (**)		Diğer Krediler (***)	
	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Kullanıcılara Göre Kredi Dağılımı	**1.973.988**	**1.478.960**	**1.934.678**	**2.526.001**	**472.961**	**290.363**	**2.937.923**	**1.010.479**
Özel Sektör	1.970.562	1.475.358			13.744	3.126	862.815	385.588
Kamu Sektörü	-	-	453.887(*)	467.445 (*)	459.217	287.237	1.375.448	485.597
Bankalar	-	-	1.480.791	2.058.556	-	-	699.660	139.294
Bireysel Müşteriler	3.426	3.602	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Coğrafi Bölgeler İtibarıyla Bilgiler	**1.973.988**	**1.478.960**	**1.934.678**	**2.526.001**	**472.961**	**290.363**	**2.937.923**	**1.010.479**
Yurtiçi	1.973.988	1.478.960	1.847.478	2.463.358	472.961	290.363	2.256.920	932.208
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	578.233	53.183
OECD Ülkeleri (****)	-	-	-	-	-	-	34.339	676
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	54.908	1.794
Diğer Ülkeler	-	-	87.200	62.643	-	-	13.523	22.618
Toplam	**1.973.988**	**1.478.960**	**1.934.678**	**2.526.001**	**472.961**	**290.363**	**2.937.923**	**1.010.479**

(*) Yurtdışı kamu kuruluşlarına verilmiş olan 87.200 bin TL (31 Aralık 2008: 62.643 bin TL) tutarındaki ülke kredilerini içermektedir.
(**) Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ile Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımları içermektedir.
(***) THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.
(****) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AO
İstanbul, Tarih 02/10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler[4]	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları [3]	Net Kâr
Cari Dönem 31.12.2009					
Yurtiçi	5.733.391	5.365.467	841.152	-	342.488
Avrupa Birliği Ülkeleri	578.233	928.864	-	-	-
OECD Ülkeleri [1]	34.339	106.897	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	54.907	86.178	-	-	-
Diğer Ülkeler	87.200	664	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[2]	-	-	-	-	-
Toplam	**6.488.070**	**6.488.070**	**841.152**	**-**	**342.488**
Önceki Dönem 31.12.2008					
Yurtiçi	4.820.822	4.042.224	359.771	-	371.031
Avrupa Birliği Ülkeleri	54.400	821.161	-	-	-
OECD Ülkeleri [1]	676	423	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	3.320	1.102	-	-	-
Diğer Ülkeler	63.704	78.012	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[2]	-	-	-	-	-
Toplam	**4.942.922**	**4.942.922**	**359.771**	**-**	**371.031**

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/10

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Gördüldü
İstanbul, Tarih 02.10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2009				Önceki Dönem 31 Aralık 2008			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**2.608**	**0,20**	**12.956**	**0,50**	**13.116**	**0,61**	**11.494**	**0,62**
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.608	0,20	12.956	0,50	13.116	0,61	11.494	0,62
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**345.295**	**25,85**	**941.824**	**36,61**	**530.221**	**24,49**	**285.398**	**15,51**
Madencilik ve Taşocakçılığı	109	0,01	28.214	1,10	-	-	3.793	0,21
İmalat Sanayi	345.186	25,84	913.610	35,51	530.221	24,49	281.605	15,30
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	**529.101**	**20,56**	-	-	**566.796**	**30,81**
Hizmetler	**983.168**	**73,60**	**1.016.479**	**39,51**	**1.603.281**	**74,05**	**969.129**	**52,68**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	34.173	1,33	-	-	30.698	1,67
Otel ve Lokanta Hizmetleri	368	0,03	3.009	0,12	474	0,02	2.865	0,16
Ulaştırma ve Haberleşme	6.546	0,49	20.873	0,81	812	0,04	11.560	0,63
Mali Kuruluşlar	976.254	73,08	958.424	37,25	1.601.995	73,99	924.006	50,22
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**4.769**	**0,35**	**72.466**	**2,82**	**18.622**	**0,85**	**6.904**	**0,38**
Toplam	**1.335.840**	**100**	**2.572.826**	**100**	**2.165.240**	**100**	**1.839.721**	**100**

III- Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Duyarlılık Testleri:

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3.794
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	28.526
(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)	32.320
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	404.000

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2009			Önceki Dönem 31 Aralık 2008		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	3.343	3.765	1.999	2.194	2.513	2.061
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	25.923	29.643	22.352	23.805	30.238	20.407
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	365.825	417.600	304.388	324.987	409.388	280.850

IV- Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

"1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin", Operasyonel Riske esas tutarın hesaplanmasını düzenleyen dördüncü bölümünde yeralan 15. maddesi çerçevesinde Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak bulunan 817.780 bin TL ilgili tablolara yansıtılmıştır

V- Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın kur riskine maruz pozisyonları günlük olarak takip edilmekte olup yetkili personel Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Esasları çerçevesinde belirlenen limitler dahilinde kalmak kaydıyla, piyasadaki gerçekleşmeleri ve beklentileri 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. 31 Aralık 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 2.190.228.568 JPY ve 18.142.222 ABD Doları'dır. Söz konusu swaplara ek olarak uzun vadeli faiz swapları da gerçekleştirilmekte olup, 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle bakiyeleri 30.000.000 ABD Doları'dır. Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları da yapılmakta olup, 31 Aralık 2009 itibariyle bunların bakiyesi ise 20.000.000 EURO, 561.014.240 TL'ye karşılık 398.430.000 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. 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı %0,47'dir.

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

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

	25.12.2009	28.12.2009	29.12.2009	30.12.2009	31.12.2009
ABD Doları	1,5085	1,5116	1,5055	1,5060	1,4900
AUD	1,3346	1,3418	1,3453	1,3437	1,3403
DKK	0,2916	0,2922	0,2920	0,2903	0,2886
SEK	0,2072	0,2084	0,2097	0,2090	0,2091
CHF	1,4559	1,4592	1,4618	1,4511	1,4459
100 JPY	1,6539	1,6517	1,6436	1,6343	1,6145
CAD	1,4364	1,4420	1,4462	1,4367	1,4216
NOK	0,2606	0,2605	0,2610	0,2592	0,2585
GBP	2,4077	2,4143	2,4162	2,3918	2,4050
SAR	0,4022	0,4030	0,4014	0,4015	0,3972
EUR	2,1710	2,1752	2,1730	2,1605	2,1471
KWD	5,2288	5,2651	5,2438	5,2456	5,1826
XDR	2,3664	2,3712	2,3597	2,3634	2,3274

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

	ARALIK 2009 ORTALAMA
ABD Doları	1,50314
AUD	1,35501
DKK	0,29490
SEK	0,21074
CHF	1,46097
100 JPY	1,67417
CAD	1,42443
NOK	0,26081
GBP	2,43955
SAR	0,40071
EUR	2,19479
KWD	5,25230
XDR	2,38216

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Cari Dönem 31.12.2009	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	604	-	-	604
Bankalar	578.095	68.052	2.130	2.964	651.241
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3.332	8.692	-	12.024
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler (1)	580.024	1.381.736	5.133	5.318	1.972.211
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	49.664	-	-	49.664
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (1)	278	9.502	-	8	9.788
Toplam Varlıklar	**1.158.397**	**1.512.890**	**15.955**	**8.290**	**2.695.532**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.216.634	552.470	45.350	-	1.814.454
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	849	4.869	-	-	5.718
Diğer Yükümlülükler (1)	430	315.190	-	-	315.620
Toplam Yükümlülükler	**1.217.913**	**872.529**	**45.350**	**-**	**2.135.792**
Net Bilanço Pozisyonu	**(59.516)**	**640.361**	**(29.395)**	**8.290**	**559.740**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**42.942**	**(620.693)**	**35.361**	**-**	**(542.390)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	42.942	44.700	35.361	-	123.003
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	665.393	-	-	665.393
Gayrinakdi Krediler	102.283	738.869	-	-	841.152
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

(1) 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 591.344 bin TL, 9.271 bin TL tutarında faiz reeskontu ve aynı kredi için bilançonun pasif ayağında 211.989 bin TL riski Hazine Müsteşarlığı'na ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/10

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibariyle Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, dönem kar/zararı ve özkaynaklar üzerindeki etkisi aşağıda belirtilmiştir:

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	Kar/(Zarar) Etkisi	Özkaynak (*) Etkisi	Kar/(Zarar) Etkisi	Özkaynak (*) Etkisi
USD	10.598	10.625	10.740	10.779
EURO	(5.952)	(5.952)	(4.482)	(4.482)
YEN	(2.940)	(2.940)	(4.981)	(4.981)
Diğer yabancı para	829	829	576	576
Toplam, net	**2.535**	**2.562**	**1.853**	**1.892**

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

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

VI- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle orta-uzun vadeli USD cinsinden değişken faizli aktiflerinin JPY cinsinden sabit faizli pasiflerine uyumunu sağlamak amacıyla yapılmış 4 adet JPY/USD para ve faiz swabı (cross currency swap) işlemi mevcuttur. Ayrıca yıl içinde sabit bazda orta-uzun vadeli yükümlülüklerinin bir kısmı için orta-uzun vadeli sabit faizli aktifler yaratılmak suretiyle aktif-pasif arasında faiz uyumu sağlanmıştır.

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle uzun vadeli USD cinsinden yapılan 3 adet faiz swabı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

Ayrıca, 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle 23 adet TP-YP ve 1 adet YP-YP olmak üzere 24 adet kısa vadeli swap işlemi gerçekleştirilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

Cari Dönem 31.12.2009	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	-	-	-	-	-	636	636
Bankalar	737.661	22.000	-	-	-	3.766	763.427
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	14.518	47.446	23.350	78.050	3.333	-	166.697
Para Piyasalarından Alacaklar	1.295.134	-	-	-	-	-	1.295.134
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	13.744	13.744
Verilen Krediler	528.347	1.269.952	2.107.057	3.310	-	-	3.908.666
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	83.684	124.238	51.131	19.024	30.991	-	309.068
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	30.698	30.698
Toplam Varlıklar	**2.659.344**	**1.463.636**	**2.181.538**	**100.384**	**34.324**	**48.844**	**6.488.070**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	63	40	9.286	-	-	6.405	15.794
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	75.932	613.374	1.125.148	-	-	-	1.814.454
Diğer Yükümlülükler (*)	3.496	79.054	750.136	-	-	3.825.136	4.657.822
Toplam Yükümlülükler	**79.491**	**692.468**	**1.884.570**	**-**	**-**	**3.831.541**	**6.488.070**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2.579.853	771.168	296.968	100.384	34.324	-	3.782.697
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-		(3.782.697)	(3.782.697)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	336.489	303.368	44.160	-	-	-	684.017
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(325.672)	(296.510)	(43.211)	-	-	-	(665.393)
Toplam Pozisyon	**2.590.670**	**778.026**	**297.917**	**100.384**	**34.324**	**(3.782.697)**	**18.624**

(*) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 3.825.136 bin TL, 3.656.670 bin TL tutarındaki özkaynak ile 82.053 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	YEN	TL
Cari Dönem Sonu 31.12.2009				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	0,34	0,12	0,5	7,19
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7,05	2,26	8,47
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,5
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	4,30	3,43	2,87	13,79
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,56	-	10,35
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,69	2,57	2,03	-

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle, faiz oranlarındaki (+) %1 ve (-) %1 değişimin diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, dönem kar/zararı üzerindeki etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	(+) %1	(-) %1	(+) %1	(-) %1
	Kar/(Zarar) Etkisi	Kar/(Zarar) Etkisi	Kar/(Zarar) Etkisi	Kar/(Zarar) Etkisi
TL	(1.221)	1.030	897	(1.046)
USD	2.606	(3.002)	2.005	(1.940)
EURO	(1.646)	1.644	119	(123)
Diğer yabancı para	28	(28)	(871)	871
Toplam kar/(zarar) etkisi, net	**(233)**	**(357)**	**2.150**	**(2.238)**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/10

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 Kuruluşlar. Sağl. 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 satırı 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 02/10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	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	-

VII- Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem 31.12.2009								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	636	-	-	-	-	-	-	636
Bankalar	3.766	737.661	22.000	-	-	-	-	763.427
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr /Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.827	47.446	32.041	78.050	3.333	-	166.697
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.295.134	-	-	-	-	-	1.295.134
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	13.744	-	-	-	-	-	-	13.744
Verilen Krediler	-	409.219	1.132.889	2.148.336	210.276	7.946	-	3.908.666
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	40.863	98.033	57.389	81.792	30.991	-	309.068
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	30.698	30.698
Toplam Varlıklar	**18.146**	**2.488.704**	**1.300.368**	**2.237.766**	**370.118**	**42.270**	**30.698**	**6.488.070**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	14.606	495.348	1.104.798	76.282	123.420	-	1.814.454
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	63	40	9.286	-	-	6.405	15.794
Diğer Yükümlülükler(**)	-	2.912	76.605	565.326	101.614	86.229	3.825.136	4.657.822
Toplam Yükümlülükler	**-**	**17.581**	**571.993**	**1.679.410**	**177.896**	**209.649**	**3.831.541**	**6.488.070**
Likidite Açığı	**18.146**	**2.471.123**	**728.375**	**558.356**	**192.222**	**(167.379)**	**(3.800.843)**	**-**
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 3.825.136 bin TL, 3.656.670 bin TL tutarındaki özkaynak ile 82.053 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/10

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AO
İstanbul, Tarih 02/10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Pasif kalemlerin indirgenmemiş nakit akımları ve kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2009	Vadesiz 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	17.271	495.995	1.137.387	118.687	141.273	-	1.910.613
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	63	40	9.286	-	-	6.405	15.794
Diğer yükümlülükler	2.912	76.605	565.435	104.000	90.717	3.825.136	4.664.805
Toplam yükümlülükler	**20.246**	**572.640**	**1.712.108**	**222.687**	**231.990**	**3.831.541**	**6.591.212**
Garanti ve kefaletler	**385.245**	**95.964**	**359.943**	**-**	**-**	**-**	**841.152**

31 Aralık 2008	Vadesiz 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	15.674	556.822	286.632	47.855	1.643	-	908.626
Para piyasalarına borçlar	15.228	-	-	-	-	-	15.228
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	9.055	-	-	3.509	12.564
Diğer yükümlülükler	1.655	73.323	546.854	126.233	127.587	3.184.883	4.060.535
Toplam yükümlülükler	**32.557**	**630.145**	**842.541**	**174.088**	**129.230**	**3.188.392**	**4.996.953**
Garanti ve kefaletler	**139**	**251**	**359.381**	**-**	**-**	**-**	**359.771**

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

31 Aralık 2009	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	295.661	268.200	29.800	-	-	593.661
- Giriş	298.148	275.058	30.750	-	-	603.956
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	7.240	1.026	22.944	9.633	1.026	41.869
- Giriş	9.278	469	28.238	7.833	1.070	46.888
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışı	**302.901**	**269.226**	**52.744**	**9.633**	**1.026**	**635.530**
Toplam nakit girişi	**307.426**	**275.527**	**58.988**	**7.833**	**1.070**	**650.844**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2008						
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	165.258	-	-	-	-	165.258
- Giriş	170.032	-	-	-	-	170.032
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	8.051	1.048	10.141	40.142	3.144	62.526
- Giriş	9.909	834	11.374	45.115	2.386	69.618
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışı	**173.309**	**1.048**	**10.141**	**40.142**	**3.144**	**227.784**
Toplam nakit girişi	**179.941**	**834**	**11.374**	**45.115**	**2.386**	**239.650**

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

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

(i) Finansal varlıklar

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

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

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

(ii) Finansal borçlar

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar[1]	1.295.134	462.593	1.295.134	462.593
Bankalar [1]	763.427	142.567	763.427	142.567
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	13.744	3.126	13.744	3.126
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	309.068	242.481	314.519	240.881
Verilen Krediler	3.908.666	4.004.961	3.926.476	4.036.437
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.025.884	1.150.311	2.032.114	1.164.506
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	15.794	12.564	15.794	12.564

(1) İlgili hesapların ağırlıklı olarak 1 aydan kısa vadeli olmalarından dolayı etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi ile bulunan değerleri yaklaşık olarak söz konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerini ifade etmektedir.

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

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AO
İstanbul, Tarih 02/10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X- Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibariyle faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem 31.12.2009				
Faaliyet Gelirleri	328.163	93.430	34.900	456.493
Faaliyet Geliri	**328.163**	**93.430**	**34.900**	**456.493**
Bölümün Net Kazancı	256.600	80.599	5.289	342.488
Faaliyet Kârı	256.600	80.599	5.289	342.488
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	256.600	80.599	5.289	342.488
Kurumlar Vergisi	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	**256.600**	**80.599**	**5.289**	**342.488**
Bölüm Varlıkları	3.925.215	2.532.159	30.696	6.488.070
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar				
Dağıtılmamış Varlıklar				
Toplam Varlıklar	**3.925.215**	**2.532.159**	**30.696**	**6.488.070**
Bölüm Yükümlülükleri	2.739.412	7.225	-	2.746.637
Özkaynaklar	-	-	-	3.649.445
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	91.988
Toplam Yükümlülükler	**2.739.412**	**7.225**	**-**	**6.488.070**
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	-
Sermaye Yatırımı	-	-	-	1.206
Amortisman	-	-	-	800

	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem 31.12.2008				
Faaliyet Gelirleri	240.234	193.487	32.377	466.098
Faaliyet Geliri	**240.234**	**193.487**	**32.377**	**466.098**
Bölümün Net Kazancı	198.234	169.822	2.975	371.031
Faaliyet Kârı	198.234	169.822	2.975	371.031
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	198.234	169.822	2.975	371.031
Kurumlar Vergisi	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	**198.234**	**169.822**	**2.975**	**371.031**
Bölüm Varlıkları	4.023.698	895.538	23.686	4.942.922
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**4.023.698**	**895.538**	**23.686**	**4.942.922**
Bölüm Yükümlülükleri	1.835.700	-	-	1.835.700
Özkaynaklar	-	-	-	2.938.967
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	168.255
Toplam Yükümlülükler	**1.835.700**	**-**	**-**	**4.942.922**
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	-
Sermaye Yatırımı	-	-	-	144
Amortisman	-	-	-	675

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AS
İstanbul, Tarih 02/10

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklanma ve dipnotlar

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

	Cari Dönem 31.12.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	9	-	14	-
TCMB	23	604	62	3
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**32**	**604**	**76**	**3**

b) TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	23	604	62	3
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**23**	**604**	**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 31.12.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menk.Değ.	64.908	-	7.738	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**64.908**	**-**	**7.738**	**-**

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 31.12.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	7.856	8.692	3.717	15.020
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**7.856**	**8.692**	**3.717**	**15.020**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AB
İstanbul, Tarih 02/10

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	112.186	309	106.012	84
Yurtdışı	-	650.932	-	36.406
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**112.186**	**651.241**	**106.012**	**36.490**

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
AB Ülkeleri	563.506	34.160	-	-
ABD, Kanada	53.086	1.695	-	-
OECD Ülkeleri (1)	34.340	551	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**650.932**	**36.406**	**-**	**-**

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

4. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	13.744	3.126
Borsada İşlem Gören	11.744	3.126
Borsada İşlem Görmeyen	2.000	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**13.744**	**3.126**

31Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. ve Kredi Garanti Fonu A.Ş. hisselerinden oluşmakta olup, hisse oranları sırasıyla %9,78 ve %1,66'dır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/10

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31.12.2009		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	3.426	-	3.602	-
Toplam	**3.426**	-	**3.602**	-

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	3.871.807	-	4.160	-
İskonto ve İştira Senetleri	602.312	-	-	-
İhracat Kredileri	578.203		4.160	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.847.478	-	-	-
Yurtdışı Krediler	87.200	-	-	-
Tüketici Kredileri	3.426	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	753.188	-	-	-
İhtisas Kredileri	32.699	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**3.904.506**	-	**4.160**	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/10

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	3.585.427	-	3.003	-
İhtisas Dışı Krediler	3.556.409	-	3.003	-
İhtisas Kredileri	29.018	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	319.079	-	1.157	-
İhtisas Dışı Krediler	315.398	-	1.157	-
İhtisas Kredileri	3.681	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

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

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

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle, Banka'nın 3.426 bin TL tutarında personel kredisi bulunmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02.11.10

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	39	3.387	3.426
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	39	3.387	3.426
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	**39**	**3.387**	**3.426**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/10

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

e) Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Kamu (*)	453.887	467.445
Özel	3.454.779	3.537.516
Toplam	**3.908.666**	**4.004.961**

(*) Yurtdışı kamu kuruluşlarına verilmiş olan 87.200 bin TL (31 Aralık 2008: 62.643 bin TL) tutarındaki ülke kredilerini içermektedir.

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Yurtiçi Krediler	3.821.466	3.942.318
Yurtdışı Krediler	87.200	62.643
Toplam	**3.908.666**	**4.004.961**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	42.735	4.875
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	15.028	14.589
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	45.735	37.189
Toplam	**103.498**	**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.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AO
İstanbul, Tarih 02/10

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem 31.12.2009			
(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	-	-	-

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	4.875	14.589	37.189
Dönem İçinde İntikal (+)	61.014	5.502	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	5.532	8.597
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(5.532)	(8.597)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	(17.622)	(529)	(51)
Aktiften Silinen (-)	-	(1.469)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(1.469)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	42.735	15.028	45.735
Özel Karşılık (-)	(42.735)	(15.028)	(45.735)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

(*) Dönem içinde tahsilat satırında yer alan 17.622 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.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/10

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31.12.2009			
Dönem Sonu Bakiyesi	326	14.166	41.512
Özel Karşılık (-)	(326)	(14.166)	(41.512)
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	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	42.735	15.028	45.443
Özel Karşılık Tutarı (-)	(42.735)	(15.028)	(45.443)
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 AB
İstanbul, Tarih 02/10

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

1 Ocak 2009	**56.653**
Değer düşüş karşılığı	48.438
Dönem içinde tahsilat	(124)
Aktiften silinen	(1.469)
Kur farkı	-
31 Aralık 2009	**103.498**

1 Ocak 2008	**45.500**
Değer düşüş karşılığı	11.608
Dönem içinde tahsilat	(184)
Aktiften silinen	(271)
Kur farkı	-
31 Aralık 2008	**56.653**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AS
İstanbul, Tarih 02/10

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. a member of PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü A.Ö.
İstanbul, Tarih 02/10

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle Banka'nın alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından oluşmaktadır.

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

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.12.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
Bono	29.612	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	86.228	49.664	128.313	51.293
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**115.840**	**49.664**	**128.313**	**51.293**

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Devlet Tahvili	267.519	231.789
Hazine Bonosu	41.549	10.692
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**309.068**	**242.481**

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Borçlanma Senetleri	309.068	244.140
Borsada İşlem Görenler	309.068	244.140
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	(1.659)
Toplam	**309.068**	**242.481**

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Dönem Başındaki Değer	242.481	135.660
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(2.823)	18.268
Yıl İçindeki Alımlar	224.736	138.183
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (*)	(157.516)	(53.069)
Faiz Reeskontları	2.190	5.098
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	(1.659)
Dönem Sonu Toplamı	309.068	242.481

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Banka, daha önce finansal tablolarında alım satım amaçlı finansal varlıklarda takip ettiği ve gerçeğe uygun değeri 22.890 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 29.349 bin TL olup söz konusu finansal varlıklar sınıflandırılmamış olsaydı 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren yılda 1.260 bin TL tutarında değerleme zararı olmak üzere toplamda 536 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.

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 AÖ
İstanbul, Tarih 02/10

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.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/10

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31.12.2008					
Maliyet	**16.487**	**318**	**538**	**8.862**	**26.205**
Birikmiş Amortisman(-)	**9.144**	**135**	**525**	**8.249**	**18.053**
Net Defter Değeri	**7.343**	**183**	**13**	**613**	**8.152**
Cari Dönem Sonu: 31.12.2009					
Dönem Başı Net Defter Değeri	**7.343**	**183**	**13**	**613**	**8.152**
İktisap Edilenler	-	-	-	405	405
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	310	62	13	261	646
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	**16.487**	**318**	**538**	**9.267**	**26.610**
Dön. Sonu Birikmiş Amort.	**9.454**	**197**	**538**	**8.510**	**18.699**
Kapanış Net Defter Değeri	**7.033**	**121**	-	**757**	**7.911**

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31.12.2007					
Maliyet	**16.487**	**318**	**695**	**8.777**	**26.277**
Birikmiş Amortisman(-)	**8.834**	**71**	**662**	**8.021**	**17.588**
Net Defter Değeri	**7.653**	**247**	**33**	**756**	**8.689**
Cari Dönem Sonu: 31.12.2008					
Dönem Başı Net Defter Değeri	**7.653**	**247**	**33**	**756**	**8.689**
İktisap Edilenler	-	-	-	136	136
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	310	64	20	279	673
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	**16.487**	**318**	**538**	**8.862**	**26.205**
Dön. Sonu Birikmiş Amort.	**9.144**	**135**	**525**	**8.249**	**18.053**
Kapanış Net Defter Değeri	**7.343**	**183**	**13**	**613**	**8.152**

31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibariyle, Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalışı bulunmamaktadır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, bilgisayar yazılımlarını maddi olmayan duran varlıklar içinde sınıflandırmıştır.

Maddi olmayan duran varlıklar için tahmin edilen faydalı ömür üç yıl olup, Vergi Usül Kanunu kapsamında amortisman oranı %33,33 olarak uygulanmıştır.

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

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle maddi olmayan duran varlıkların brüt defter değeri 1.172 bin TL, birikmiş amortismanı ise 518 bin TL'dir, dönem başında ise brüt defter değeri ve birikmiş amortismanı sırasıyla 371 bin TL ve 364 bin TL'dir.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Dönem başı ile dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31.12.2009	Onceki Dönem 31.12.2008
Dönem Başı Net Defter Değeri	7	1
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	801	8
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	154	2
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	654	7

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bankanın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XVI.'de belirtildiği üzere Banka Kurumlar Vergisi'nden muaf olduğundan, bu finansal tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi varlığı veya borcu yansıtılmamıştır.

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

Bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

II- Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabul etmemektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/10

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31.12.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	103	5.186	235	6.464
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**103**	**5.186**	**235**	**6.464**

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

31 Aralık 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 31.12.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	481.209	-	390
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	216.898	-	15.219
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1.116.347	-	892.113
Toplam	**-**	**1.814.454**	**-**	**907.722**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31.12.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	1.567.893	-	559.348
Orta ve Uzun Vadeli	-	457.991	-	590.963
Toplam	**-**	**2.025.884**	**-**	**1.150.311**

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 211.087 bin TL (31 Aralık 2008: 240.923 bin TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 343 bin TL (31 Aralık 2008: 1.666 bin TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/10

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle, Banka'nın başlıca yükümlülükleri fon sağlayan müşteriler esas alınmak suretiyle aşağıda sunulmaktadır:

Fon sağlayan kurum	Cari Dönem 31.12.2009
Sendikasyon kredileri (i)	814.992
Sermaye benzeri krediler (ii)	211.430
JBIC (iii)	45.350
Dünya Bankası (iv)	86.178
TCMB kredileri (v)	481.209
T.C Ziraat Bankası A.Ş. (vi)	216.898
Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası (vii)	61.326
Demir Halkbank NV (viii)	54.794
Avrupa Yatırım Bankası (ix)	53.707
Toplam	**2.025.884**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/10

i. Banka, 8 Nisan 2009 tarihinde bir yıl vadeli 200 Milyon EURO (429.420 bin TL), 5 Ekim 2009 tarihinde bir yıl vadeli 160 Milyon EURO (343.536 bin TL) ve bir yıl vadeli 25 Milyon ABD Doları (37.250 bin TL) tutarlarında sendikasyon kredisi kullanmıştır. 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle söz konusu kredilerin toplam bakiyesi 810.206 bin TL olup reeskont tutarı 4.786 bin TL'dir.

ii. Hazine Müsteşarlığı'nın Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası'ndan ("Dünya Bankası") sağladığı ve Anlaşması 12 Temmuz 2001 tarihinde imzalanan 15 Nisan 2018 vadeli Program Amaçlı Mali ve Kamu Sektörü Uyum Kredisi'nin 200 Milyon ABD Dolar'lık kısmı ihracata yönelik reel sektörün geliştirilmesi ve desteklenmesi amacıyla Türk Eximbank'a aktarılmış olup, kredinin 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle bakiyesi 211.087 bin TL'dir. Bu krediye ait reeskont 343 bin TL olup kredinin toplam bakiyesi 211.430 bin TL'dir.

iii. JBIC (Japanese Bank for International Cooperation), üçüncü ülkelerde Türk işadamlarınca gerçekleştirilecek projelere orta ve uzun vadeli kredi desteği sağlama amacı çerçevesinde Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde kullanılan iki adet kredinin 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle bakiyesi 2.782 milyon JPY'dir (44.923 bin TL). Bu krediye ait reeskont 427 bin TL olup kredinin toplam bakiyesi 45.350 bin TL'dir.

iv. Dünya Bankası'ndan kullanılan iki adet kredinin 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle bakiyeleri 49.301 bin ABD Doları karşılığı 73.459 bin TL ve 5.815 bin EURO karşılığı 12.485 bin TL'dir. Bu tutarlara ilişkin reeskont ise 234 bin TL olup kredinin toplam bakiyesi 86.178 bin TL'dir.

v. Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle "Kısa Vadeli İhracat Alacaklarına İskonto Kredisi" ve "Sevk Öncesi Reeskont Kredisi" programları çerçevesinde TCMB'den kullandığı 481.209 bin TL tutarında kredisi mevcuttur.

vi. T.C Ziraat Bankası'ndan kullanılan bir yıl vadeli 100 Milyon EURO (214.710 bin TL) tutarındaki kredinin 2.188 bin TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 216.898 bin TL'dir.

vii. Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'ndan kullanılan 5 yıl vadeli 40 Milyon ABD Doları (59.600 bin TL) tutarındaki kredinin reeskontu 1.726 bin TL olup kredinin toplam bakiyesi 61.236 bin TL'dir.

viii. Demir Halkbank NV'den kullanılan bir yıl vadeli 25 Milyon EUR (53.678 bin TL) tutarındaki kredinin reeskontu 1.116 bin TL olup kredinin toplam bakiyesi 54.794 bin TL'dir.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ix. Avrupa Yatırım Bankası'ndan 4 yıl geri ödemesiz toplam 12 yıl vadeli olarak kullanılan 25 Milyon EUR (53.678 bin TL) tutarındaki kredinin reeskontu 29 bin TL olup kredinin toplam bakiyesi 53.707 bin TL'dir.

Banka, 2009 yılı içerisinde aşağıda detayları sunulan kredilerin geri ödemesini gerçekleştirmiştir;

	Geri ödeme tutarı	Ödeme tarihi
Demir Halkbank NV	10.000.000 EURO	30 Ekim 2009
Bayerische Landesbank - Sendikasyon Kredisi	250.000.000 EURO	26 Mart 2009
Sermaye Benzeri Krediler	8.333.000 USD	14 Nisan 2009
Sermaye Benzeri Krediler	8.333.000 USD	14 Ekim 2009
Japon Eximbank	876.604.000 JPY	14 Ocak 2009
Japon Eximbank	876.604.000 JPY	14 Temmuz 2009
Club Loan Kredisi - Sendikasyon Kredisi	175.000.000 USD	7 Ağustos 2009

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31.12.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı (*)	**382.617**	**226.043**	**390.658**	**190.478**
Politik Risk Zarar Hesabı	-	14.054	-	1.272
Hazine Müsteşarlığı Adına Takip Ed.Irak Kr.	382.617	211.989	390.658	189.206
Diğer (**)	761	84.950	84.119	86.558
Toplam	**383.378**	**310.993**	**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 211.989 bin TL'sı Irak kredisine ait olup, 14.054 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 84.285 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 bakiyenin toplamından oluşmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/10

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralama sözleşmesine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31.12.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	-	-	127	113
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	**127**	**113**

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2009	Onceki Dönem 31.12.2008
Genel Karşılıklar	25.461	20.994
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	24.782	20.144
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	83	354
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	418	413
Diğer	178	83

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

Banka'nın dövize endeksli kredisi bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	41.744	39.636
Ülke Kredileri	-	-
Diğer	41.744	39.636

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/10

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/10

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Banka, 31 Aralık 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 29.375 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 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 7.254 bin TL (31 Aralık 2008: 7.408 bin TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 5.115 bin TL (31 Aralık 2008: 2.386 bin TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 41.744 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:

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle diğer karşılıkların 41.744 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.

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 31.12.2009	Cari Dönem 31.12.2008
İskonto oranı (%)	5,92	6,26
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	0,98	0,98

Temel varsayım, her hizmet yılı için 2.427,04 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 Ocak 2010 tarihinden itibaren geçerli olan 2.427,04 TL (1 Ocak 2009: 2.260,05 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Önceki dönem sonu bakiyesi	9.582	8.768
Yıl içinde ödenen	(853)	(376)
Yıl içinde ayrılan karşılık	1.234	1.190
Dönem sonu bakiyesi	**9.963**	**9.582**

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 4.885 TL (31 Aralık 2008: 4.318 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

4. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/10

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	168	83
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	43	35
Diğer	327	365
Toplam	**538**	**483**

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

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	301	287
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	394	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	**760**	**724**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Yanından Görüldü
İstanbul, Tarih 02.10

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

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

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

b) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	211.430	-	242.589
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**211.430**	**-**	**242.589**

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Hisse Senedi Karşılığı	2.000.000	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.

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
21 Ocak 2009	83.600	83.600	-	-
4 Mart 2009	90.064	90.064	-	-
23 Eylül 2009	250.460	25.230	100.000	125.230
24 Kasım 2009	249.540	200.000	-	49.540

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle sermaye taahhüdü bulunmamakta olup, 2.000.000 bin TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle 173.664 bin TL tutarındaki sermaye taahhüdü ise Hazine Müsteşarlığı tarafından 2008 ve 2009 yıllarında Banka'ya aktarılan sırasıyla 83.600 bin TL ve 90.064 bin TL'nin BDDK'nın 21 Ocak 2009 ve 4 Mart 2009 tarihli onayları ile sermaye taahhüdüne mahsup edilmesi suretiyle 4 Mart 2009 tarihinde kapatılmıştır.

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 krediler içerisindeki payı düşük olup takipteki alacakların tamamına karşılık ayrılmış durumdadır. Bu nedenle özkaynaklarda önemli ölçüde azalmaya yol açacak zararlar beklenmemektedir. Ayrıca, Banka'nın serbest öz sermayesi yüksek olup; öz kaynakları sürekli güçlenmektedir.

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

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

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

1) a) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	6.950	275	(1.668)	389
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**6.950**	**275**	**(1.668)**	**389**

12. a) Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

III- Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

I. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin miktarı 13.523 bin TL olup, tamamı kullandırım garantili kredi tahsis taahhütlerinden oluşmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AS
İstanbul, Tarih 02/10

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Teminat mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler	481.209	390
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	359.943	359.381
Toplam	**841.152**	**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 31.12.2009	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)	841.152	359.771
Toplam	**841.152**	**359.771**

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/10

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 31.12.2009				Önceki Dönem 31.12.2008			
	T9	(%)	YP	(%)	T9	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	2.980	0,35	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	2.980	0,35	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	468.707	55,73	-	-	390	0,11
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	969	0,12	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	433.781	51,57	-	-	390	0,11
Elektrik, Gaz, Su	-	-	33.957	4,04	-	-	-	-
İnşaat	-	-	6.409	0,76	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	3.113	0,37	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	3.113	0,37	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	359.943	42,79	-	-	359.381	99,89
Toplam	**-**	**-**	**841.152**	**100**	**-**	**-**	**359.771**	**100**

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

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	481.209	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	359.943	-	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AO
İstanbul, Tarih 02/10

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler: (I)	1.197.617	335.290	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.197.617	335.290	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Döviz ile İlgili Türev İşlemler Toplamı	1.197.617	335.290	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler : (II)	89.400	91.296	-	
Vadeli Faiz Söz. Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	89.400	91.296	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler [1] (III)	62.393	96.526	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**1.349.410**	**523.112**	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değ. Risk. Korun. Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-		-
YP Üzerin. Yap.İşt.Yat.Risk.Kor. Amaç.	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaç. Türev İşl. (4)	-	-	-	-
Toplam Türev İşlemler (A+B)	**1.349.410**	**523.112**	-	-

(1) Para ve faiz swap işlemlerini kapsamaktadır.

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/10

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

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

Bu kapsamda, 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 22 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların tutarları toplamı 2.199.185,16 ABD Doları, 15.000 EURO ve 207.488,45 TL'dır. 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolarda şartın gerçekleşme olasılığı göz önünde bulundurularak söz konusu davalara ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 131 adet dava mevcuttur. Bu davaların toplam tutarı ise 92.461 bin TL, 13.890.502 ABD Doları ve 860.796 EURO'dur.

IV. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

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

IV- Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	242.804	63.695	298.347	38.642
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5.549	12.977	532	18.558
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	37	93	357	94
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**248.390**	**76.765**	**299.236**	**57.294**

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02.10

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	7.967	5	14.529	313
Yurtdışı Bankalardan	409	1.350	2.396	5.540
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**8.376**	**1.355**	**16.925**	**5.853**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	5.923	985	20.630	123
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	28.472	1.793	18.329	4.144
Toplam	**34.395**	**2.778**	**38.959**	**4.267**

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

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)				
TCMB	-	6.777	-	22
Yurtiçi Bankalara	3	7.551	1	2.458
Yurtdışı Bankalara	-	38.031	-	37.551
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	6.448	-	8.966
Toplam	**3**	**58.807**	**1**	**48.997**

(*) 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 AO
İstanbul, Tarih 02/10

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	-

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, 2009 yılı içinde temettü geliri elde etmemiştir.

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

	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Kar	**283.732**	**432.619**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2.244	735
Türev Finansal İşlemlerden	92.057	58.674
Kambiyo İşlemlerinden Kar	189.431	373.210
Zarar (-)	**243.198**	**417.974**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(5)	(700)
Türev Finansal İşlemlerden	(30.385)	(125.830)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(212.808)	(291.444)

31 Aralık 2009 tarihi itibariyle, türev finansal işlemlerden kar ve türev finansal işlemlerden zarar tutarları 89.838 bin TL (31 Aralık 2008: 62.987 bin TL) tutarında kur değişimlerinden kaynaklanan kar ve 29.292 bin TL (31 Aralık 2008: 118.411 bin TL) tutarında zararı içermektedir.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, donuk alacak olarak sınıflandırdığı kredilerinden 2009 yılı içinde 124 bin TL (31 Aralık 2008: 184 bin TL) tutarında tahsilat yaparak diğer faaliyet gelirleri hesabına gelir kaydetmiştir.

Banka, 2009 yılı içinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası ("IKS") kapsamında 23.783 bin TL (31 Aralık 2008: 21.999 bin TL) tutarında prim gelirini ve IKS Kapsamında reasurans şirketlerinden alınan 5.962 bin TL tutarında komisyonu (31 Aralık 2008: 7.235 bin TL) diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/10

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	48.439	11.608
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	42.735	4.875
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	5.704	5.851
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	882
Genel Karşılık Giderleri	4.467	5.757
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	2.729	6.420
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	180
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	180
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	1.659
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	1.659
Diğer	-	-
Toplam	**55.635**	**25.624**

7. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Personel Giderleri	21.959	27.251
Kıdem Tazminatı Karşılığı, net	381	814
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	567	475
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	646	673
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	154	2
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	7.440	6.682
Faaliyet Kiralama Giderleri	51	45
Bakım ve Onarım Giderleri	112	553
Reklam ve İlan Giderleri	42	22
Diğer Giderler	7.235	6.062
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (*)	27.223	33.546
Toplam	**58.370**	**69.443**

(*) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan Diğer, 14.689 bin TL (31 Aralık 2008: 12.463 bin TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını ve 6.990 bin TL (31 Aralık 2008: 7.572 bin TL) tutarında KOSGEB aidatını içermektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AO
İstanbul, Tarih 02/10

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Gerekmemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

c) Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

V- Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 7.225 bin TL tutarındaki rayiç değer kazanç tutarları özkaynaklar altında bulunan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabına kaydedilmiştir. Söz konusu tutarın 275 bin TL'lik kısmı satılmaya hazır menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne transfer edilmiş menkul kıymetlerin transfer tarihine kadar hesaplanan ve "Menkul Değer Değer Artış Fonu" hesabı altında izlenilen rayiç değer farklarından kaynaklanmaktadır. Bu tutar, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne transfer edilen menkul kıymetlerin itfa tarihinde tamamen kar/zarar hesaplarına intikal ettirilmiş olacaktır.

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

Bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/10

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

a) Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b) Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

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

Kar payı dağıtımına Banka'nın Genel Kurulu karar vermektedir. Mali tabloların hazırlandığı tarih itibariyle Genel Kurul'un 2009 yılı karının dağıtımına ilişkin bir kararı bulunmamaktadır.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Kar Dağıtımında Yasal Yedek Akçelere Aktarılan Tutarlar	18.551	19.365

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

6. Diğer sermaye artırım kalemleri ile ilgili açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02-/10

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI- Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit ve nakde şedeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Nakit	**4.406**	**2.032**
Kasa ve efektif deposu	14	10
Bankalardaki vadesiz mevduat	4.392	2.022
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**599.551**	**665.986**
Bankalararası para piyasası	462.400	266.200
Bankalardaki vadeli mevduat	137.151	399.786
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**603.957**	**668.018**

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

	Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Nakit	**4.401**	**4.406**
Kasa ve efektif deposu	9	14
Bankalardaki vadesiz mevduat	4.392	4.392
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2.044.744**	**599.551**
Bankalararası para piyasası	1.294.900	462.400
Bankalardaki vadeli mevduat	749.844	137.151
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2.049.145**	**603.957**

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 8.378 bin TL (31 Aralık 2008: 59.121 bin TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, kambiyo kar zararından, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 54.349 bin TL (31 Aralık 2008: 241.132 bin TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü AÖ
İstanbul, Tarih 02/10

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII- Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

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

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

1. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	2	382			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	1- yok		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	1-yok	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	1-yok	-	-

2. Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

IX- Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 02/10

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
İstanbul, Tarih 02/10

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 8 Şubat 2009 tarihli bağımsız 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 02/10