



TÜRK EXİMBANK
TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

Faaliyet Raporu 2009

TÜRK ÇİNİ SANATI

İlk Müslüman Türk Devleti olarak kabul edilen Karahanlılar'a dayanan çini sanatı, bin yılı aşkın köklü bir geçmişe sahiptir. Tarihin daha sonraki dönemlerinde Anadolu'ya hakim olan Büyük Selçuklular ve Anadolu Selçukluları da çini sanatını mimari süslemede çokça kullanmıştır. Osmanlı Dönemi'nde çini sanatı daha farklı bir boyut kazanmış, 16.yy çini sanatının altın çağı olmuştur. Dönemin nakkaşları, devlet bünyesindeki Nakkaşhane'de sürekli olarak yeni motifler tasarlamış, Osmanlı mimarisinin en önemli eserlerini bu çiniler ile süslemişlerdir.

II. Abdülhamid döneminde porselen üretimine başlanması ile önceleri ağırlıklı olarak büyük mimari yapıları süsleyen çiniler insanların evlerine girmiş, günlük hayatlarında yer edinmiştir. Türkiye'nin dört bir yanında, bugün hala büyük beğeni ile ziyaret edilen birçok mimari yapıdaki çini işlemleri ziyaretçilerini büyülemekte, Türk kültürünün köklü geçmişini yansıtmaktadır. İnce detayları barındıran güzellikleri ile evlerimizi, hatta soframızdaki tabakları da süsleyen çiniler, Türk kültürü ve sanatının birlikte vücut bulduğu en önemli sanat dallarından biridir.

1. SUNUŞ

- 2 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
- 3 Kurumsal Profil
- 4 Özet Finansal Bilgiler
- 5 Faaliyet Göstergeleri
- 6 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 8 Genel Müdür'ün Mesajı
- 10 Tarihsel Gelişim
- 11 Ana Sözleşme Değişiklikleri
- 11 Sermaye Yapısı
- 12 İhracat Sektörü İle İlişkiler
- 14 Türk Eximbank'ın Türk Bankacılık Sektöründeki Konumu
- 16 Türk Eximbank'ın 2009 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi
 - 17 Krediler
 - 21 Ülke Kredi/Garanti Programları
 - 22 Risk Analiz ve Değerlendirme
 - 23 İhracat Kredi Sigortası
 - 25 Finansman ve Hazine
 - 26 Uluslararası İlişkiler
 - 27 Bilgi Teknolojileri
- 28 Türk Eximbank'ın Önümüzdeki Dönem Hedef ve Faaliyetleri
 - 29 Önümüzdeki Dönem Hedefler
 - 30 Uluslararası Yükümlülükler

2. TÜRK EXİMBANK'TA YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

- 32 Yönetim ve Denetim Kurulu
- 34 Genel Müdür Yardımcıları ve İç Sistemler Birim Yöneticileri
- 36 Türk Eximbank'ta Risk Yönetimi ve Banka Faaliyetleri İle İlgili Komiteler
- 37 Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank)'nin Genel Kurula Sunulan 2009 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 39 Organizasyonel Faaliyetler
- 40 İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 41 Türk Eximbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlişkileri
- 41 Türk Eximbank'ın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları

3. FİNANSAL BİLGİLER İLE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

- 43 Denetim Komitesi'nin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2009 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
- 45 Mali Durum Değerlendirmesi
- 46 Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları
- 50 Türk Eximbank'a Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Kredi Notları (Rating)
- 51 2005-2009 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler
- 52 31 Aralık 2009 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar İle Bağımsız Denetim Raporu
- 128 2009 Hesap Yılına Ait Denetleme Kurulu Raporu
- 129 Adresler



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

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, denetimin yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40 ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet Yönetim Kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

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

Alper Önder, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 20 Mayıs 2010

1987 yılında kurulan Türk Eximbank, gelişmiş ülkelerdeki Coface, Euler-Hermes, SACE, Atradius, ECGD gibi benzer ihracat finansman kuruluşlarından yaklaşık 50 yıl sonra kurulmuş olmasına rağmen, kısa bir sürede Dünya'daki ihracat destek kurumları arasında performansı ile ilk 20 kuruluş arasına girmeyi başarmıştır.

Türk Eximbank bugün gelişmiş ülkelerle aynı sistemleri ihracatçılarımızın hizmetine sunmakta, öncelikle ihracatçılarımız olmak üzere yurt dışında faaliyet gösteren müteahhit ve yatırımcılara, uluslararası nakliyecilere, turizmci ve işletmecilere geniş bir ürün yelpazesi ile hizmet vermektedir. Diğer taraftan Türk Eximbank'ın, birçok ülkenin resmi destekli ihracat kredi kuruluşundan farklı olarak kredi, garanti ve sigorta işlemlerini aynı çatı altında toplamış olması, ihracatçı firmalara verilen hizmetlerde bir bütünlük oluşturulmasına imkan tanımaktadır. Türk Eximbank, 23'ü kredi, 7'si sigorta/garanti olmak üzere toplam 30 farklı program ve uygulama imkanı sunmaktadır.

Türk Eximbank Türkiye'de ilk kez ihracat kredi sigortası mekanizmasını uygulamaya koymuş ve ihracatta sigorta bilincini yerleştirmiştir. Sigorta programları ile bugün 204 ülkeye yapılan ihracatı, ithalatçı firma ve ithalatçının ülkesinden kaynaklanan ticari ve politik risklerden doğan zararlara karşı sigorta teminatı altına almaktadır.

Genel Müdürlüğü Ankara'da bulunan Banka'nın biri İstanbul, diğeri İzmir'de olmak üzere iki şubesi, Denizli, Kayseri, Gaziantep, Bursa, Adana ve Trabzon'da ise irtibat büroları bulunmaktadır. İhracat faaliyetlerinin yoğunlaştığı bölgelerimizde sektöre daha iyi hizmet verebilmek amacıyla 1994'te açılan İstanbul ve 1995'te açılan İzmir şubeleri tam yetkili olarak Dış Ticaret Şirketleri Kısa Vadeli İhracat Kredisi, İhracata Hazırlık Kredisi, KOBİ İhracata Hazırlık Kredisi ve Uluslararası Nakliyat Pazarlama Kredisi programlarını yürütmektedir. Bu şubelerimiz ayrıca, Türk Eximbank'ın diğer programları hakkında da ihracatçılarımıza bilgi sunmakta, sorunları yerinde tespit ederek çözüm önerilerini Genel Müdürlüğe iletmektedir.

Daha geniş ihracatçı kitlesine ulaşılması amacıyla gelişmiş sanayi altyapısına sahip olan ve ihracat potansiyeli yüksek görülen Denizli ve Kayseri illerinde 2004 yılı içerisinde, Gaziantep'te 2005 yılında, Bursa, Adana ve Trabzon'da ise 2006 yılında açılan Türk Eximbank irtibat büroları aracılığı ile Anadolu'nun gelişmiş ve ihracat potansiyeli yüksek illerindeki ihracatçılara, Banka programları ve uygulamaları hakkında bilgi verilmekte ve kredi başvuru evrakının hazırlanması hususunda yönlendirici olunmaktadır.

Üstlendiği özellikli görevler nedeniyle nitelikli insan kaynaklarına sahip Türk Eximbank'ta 2009 yılı sonu itibariyle destek birimleriyle birlikte toplam 382 personel görev yapmaktadır. Türk Eximbank'ın İstanbul şubesinde 22, İzmir şubesinde 11, Denizli, Kayseri, Gaziantep, Trabzon, Bursa ve Adana irtibat bürolarında ise toplam 7 personel görev yapmaktadır. Türk Eximbank personelinin 5'i doktora, 76'sı yüksek lisans, 181'i lisans, 30'u önlisans eğitimi almış olup, 130'u yabancı dil bilmektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank), Türkiye'nin Tek Resmi İhracat Destek Kuruluşudur.



Ankara Genel Müdürlük



İstanbul Şubesi

%31,26

2009 yılında Türk Eximbank'ın toplam aktifleri 2008 yıl sonuna göre %31,26 oranında artış göstererek 6,49 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bilanço Hesapları (bin TL)

	2009	2008
Krediler	3.908.666	4.004.961
Toplam Aktifler	6.488.070	4.942.922
Kullanılan Krediler	2.025.884	1.150.311
Özkaynaklar	3.656.670	2.938.967
Ödenmiş Sermaye	2.000.000	1.326.336

Kâr-Zarar Tablosu Hesapları (bin TL)

	2009	2008
Faiz Gelirleri	437.972	468.073
Kredilerden Alınan Faizler	323.090	356.350
Faiz Giderleri	(50.725)	(46.626)
Net Faiz Geliri	387.247	421.447
Diğer Faaliyet Gelirleri	35.007	32.507
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	(55.635)	(25.624)
Diğer Faaliyet Giderleri	(58.370)	(69.443)
Net Dönem Kârı	342.488	371.031

Türk Eximbank'ın 2005-2009 yıllarına ait özet finansal tabloları 51. sayfada sunulmuştur.

Krediler (bin TL)

2009	3.908.666
2008	4.004.961

Özkaynaklar (bin TL)

2009	3.656.670
2008	2.938.967

Net Dönem Kârı (bin TL)

2009	342.488
2008	371.031

Kredi Faaliyetleri

Kısa Vadeli Kredi Faaliyetleri (bin TL)	2009	2008
Kısa Vadeli Toplam Krediler	7.251.066	5.486.715
Kısa Vadeli TL Kredileri	3.020.763	3.993.195
Kısa Vadeli Döviz Kredileri	4.230.303	1.493.520

Orta ve Uzun Vadeli Kredi Faaliyetleri (milyon ABD Doları)	2009	2008
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	149,7	3,7

Sigorta Faaliyetleri

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası (milyon ABD Doları)	2009	2008
Sigortalanan Sevkiyat	4.524	5.080
Üstlenilen Risk Hacmi (Toplam Taahhütler)	5.330	5.219
Tazminat Ödemesi	10,1	6,5

Orta-Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası (milyon ABD Doları)	2009	2008
Sigortalı İşlem Tutarı	-	1,1

%32,16

Türk Eximbank'ın kısa vadeli kredileri 2009 yılında bir önceki yıla oranla %32,16 artışla 7,3 milyar TL'ye yükselmiştir.

Toplam Kredi/Sigorta/Garanti Desteği (milyon ABD Doları)

2009	9.339
2008	9.360

Kısa Vadeli Toplam Krediler (bin TL)

2009	7.251.066
2008	5.486.715

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası (milyon ABD Doları)

2009	4.524
2008	5.080



Türkiye ekonomisinde olumlu gelişmelerin hız kazandığı ancak, uluslararası konjunktürde risklerin halen var olduğu bir ortamda, Türk Eximbank olarak ihracatçılarımız ve diğer döviz kazandırıcı sektörlerimize desteğimizi artırarak sürdüreceğiz.

Bilindiği üzere 2009 yılı, son çeyreğinde başlayan, hatta 2010 yılının ilk çeyreğinde de devam eden toparlanma eğilimine rağmen küresel krizin çok yoğun bir şekilde hissedildiği bir yıl olmuştur. 2009 yılında Dünya ekonomisi %0,6, en önemli ihrac pazarımız olan AB ekonomisi ise %4,1 oranında daralmıştır. Diğer taraftan, Dünya mal ticareti % 23 oranında azalarak, 12 trilyon dolar olarak gerçekleşmiştir. Bu daralma II. Dünya Savaşı sonrası dönemde dünya ticaretinde gerçekleşen en büyük daralmadır.

Bu ortamdan, ülkemiz ekonomisi de olumsuz yönde etkilenmiştir. Nitekim bir yandan daralan dış talebe bağlı olarak ihracatta önemli düşüşler yaşanırken, diğer yandan artan belirsizlik ortamı yatırım ve tüketim kararlarının ertelenmesine yol açarak, ekonomik aktiviteyi olumsuz etkilemiştir. Böylece, 2002 yılından itibaren kesintisiz büyüme kaydeden Türkiye ekonomisinde 2008'in son çeyreğinde başlayan daralma, 2009 yılının son çeyreğine kadar devam etmiştir. Ancak, ekonomimizde yılın ikinci yarısında başlayan ve son çeyreğinde hız kazanan olumlu gelişmeler neticesinde Türkiye ekonomisi 2009 yılının son çeyreğinde %6 oranında büyümüş olsa da, yılın genelinde %4,7 oranında daralmıştır. Bu sıkıntılı dönemden ihracat sektörümüzün de etkilenmemesi imkansızdı. Dolayısıyla, 2009 sonu itibarıyla ihracatımız bir önceki yıla göre yaklaşık %23'lük bir düşüşle 102 milyar dolar seviyesinde gerçekleşmiştir.

Türkiye'nin ihracatında kaydedilen düşüşün en önemli sebebi şüphesiz krizle birlikte küresel talepte yaşanan ciddi orandaki daralmadır. Krizin ülkeler bazında yansımalarına baktığımızda gelişmiş ülkelerin yükselen ekonomilere kıyasla küresel krizden daha fazla etkilendiği görülmektedir. Bu çerçevede, 2009 yılında ihracatımızın yarıya yakın bir bölümünü gerçekleştirdiğimiz AB ülkelerinde krizin şiddetli şekilde hissedilmesi ve %4'ün üzerinde negatif büyüme yaşanması, bu

ülkelerin dış taleplerinde % 25 gibi ciddi bir oranda daralmaya neden olmuştur. Dolayısıyla AB ülkelerine yaptığımız ihracat bir önceki yıla göre % 26 oranında azalarak 47 milyar dolar düzeyinde gerçekleşmiştir. İhracatçılarımızın üstün gayreti sayesinde söz konusu pazarlardaki sıkıntı Pazar çeşitlenmesi stratejisi ile kısmen telafi edilmeye çalışılmıştır. Bu çerçevede özellikle Kuzey Afrika ülkelerine gerçekleştirilen ihracatta kaydedilen % 27 düzeyindeki artış çok sevindiricidir.

Söz konusu sıkıntılı dönemde ihracatımızda gözlenen pazar çeşitlenmesine doğru kayma oldukça memnuniyet vericidir. Bilindiği üzere, dünya ekonomisine entegre bir ekonomide, ihracat pazarlarının çok sayıda ülkeye yayılması, 2008-2009 yıllarında yaşadığımız benzeri dış talep daralmalarının ihracat gelirleri üzerindeki etkisinin sınırlı düzeyde kalmasını sağlayacaktır. İhracat yaptığımız ülke sayısında yaşanan artış, Afrika ülkelerinin ve komşu / çevre ülkelerin ihracatımızdan aldıkları payın yükselmesi sürdürülebilir bir ihracat artışı sağlama yolunda atılmış önemli bir adımdır. Bu dönemde bile ihracatımız psikolojik eşik olan yıllık 100 milyar doların üstüne çıkmayı başarmıştır.

2009 yılında ihracat pazarlarımızdaki talep daralmasının yanı sıra küresel emtia talebinde ve dolayısıyla da emtia fiyatlarında yaşanan düşme de ihracatımızdaki azalışta önemli bir etken olmuştur. Özellikle petrol ve türevleri ile demir-çelik fiyatlarında meydana gelen gerileme, ülkemiz dahil birçok ülkenin ihracatının değer bazında düşmesine neden olmuştur. Bu çerçevede, değer olarak 2008'e göre % 23 seviyesinde olan ihracatımızdaki düşmenin, miktar bazında % 8-10'lar civarında olduğu görülmektedir. Bu kapsamda ihracatımızın söz konusu çetin şartlar altında bile pazar payını koruduğunu söyleyebiliriz. Kaybedilen pazarları tekrar kazanmanın yeni pazar bulmaktan daha zor olduğu gerçeği dikkate alındığında bu olgu, sektörümüz açısından memnuniyet verici bir durumdur.

2010 yılında küresel ekonomide beklenen büyüme dünya ticaretini ve dolayısıyla ülkemiz ihracatını da olumlu etkileyecektir. Finansal kriz dünya ekonomilerini genelde eş zamanlı etkilemiş olsa da, toparlanma süreci bölgeden bölgeye farklılık göstermektedir. Uluslararası kuruluşların büyüme tahminlerine bakıldığında, ABD'nin 2010 yılında uzun dönem ortalamasına yakın bir büyüme performansı sergileyeceği, Avrupa'daki toparlanmanın ise ABD'ye göre çok daha yavaş olacağı ve "ölçülü bir hızla" gerçekleşeceği öngörülmektedir. Yükselen ekonomilerde ise ekonomik toparlanmanın, nispeten güçlü iç talebin ve sağlıklı finansal sektörün etkisiyle gelişmiş ülkelere daha hızlı gerçekleştiği dikkat çekmektedir.

Dünya ekonomisinin yeniden büyüme başladığı bu süreçte unutulmaması gereken bir nokta ise, dış ticaretin küresel büyümedeki değişimlere tepkisinin oldukça yüksek olduğudur. Bu çerçevede küresel ticarete küresel büyümenin oldukça üstünde bir artış olması muhtemeldir. Nitekim 2010 yılında küresel ekonominin % 4,2 oranında büyüyeceği tahmin edilirken, dünya mal ticaretinin % 9,5 oranında artacağı öngörülmektedir. Bu da önümüzdeki döneme ilişkin fırsatları beraberinde getirmektedir. Dolayısıyla 2023 yılı ihracatımız için belirlediğimiz 500 milyar dolarlık ihracat hedefi çerçevesinde, içinde bulunduğumuz dönem krizden ders çıkarma ve bunlardan faydalanma zamanıdır.

Küresel kriz uluslararası ticarete tüm dengeleri değiştirmiştir. Yeni düzende bir yandan rekabet daha fazla artarken diğer yandan rekabetin şartları da değişmiştir. Mevcut şartlar altında ihracat sektörümüzün önündeki fırsatlar ve engeller açıkça belirlenmelidir. İhraç ürünlerimizin katma değerini artırmak, ihracatımızda sektörel ve ülkesel çeşitliliği artırmanın yanı sıra hedef sektör ve ülkelerdeki payımızı artırmak bu dönemdeki temel hedeflerimiz olmalıdır. Böylece ihracat, Türkiye'nin sanayisinin, üretiminin, yatırımın istihdamının ve büyümesinin motoru olacaktır. İhracatta yaşanan artışlar beraberinde sanayi

üretiminde, kapasite kullanım oranlarında ve büyüme rakamlarında hızlı yükselişleri beraberinde getirecektir. Kriz sonrası dönemde Türkiye'nin dış ticaretini küresel ticaretteki artışa paralel olarak artırması Türkiye'nin yeni bir tempolu büyüme sürecini yakalayabilmesinde oldukça önemli bir etki yaratacaktır.

2010 yılının ilk çeyreği itibarıyla küresel ekonomide, beklenenden daha hızlı bir toparlanma görülmekle birlikte, bu toparlanmanın kalıcılığı konusundaki endişeler azalarak da olsa devam etmektedir. Dolayısıyla ihracatçılarımızın tüm olasılıkları göz önünde bulundurarak etkin bir risk yönetimi stratejisi izlemeleri özellikle önem arz etmektedir. Bu çerçevede küresel ekonomik toparlanmanın büyük ölçüde mali teşviklerin etkisi ile olduğu unutulmamalıdır. Bu teşviklerin optimal zamandan önce sonlandırılması durumunda mevcut toparlanmanın geriye dönmesi riski halen varlığını sürdürmektedir. Diğer yandan söz konusu teşviklerin devam etmesi ise ülkelerin kamu kesimi borçlanma gereğini artıracak ve bu da ülke riskini artırmasının yanı sıra dışlama (crowding-out) etkisi ile başta ihracat sektörümüz olmak üzere reel sektörün borçlanma imkânını olumsuz etkileyecektir.

Bilindiği üzere Yunanistan ekonomisinin içinde bulunduğu ekonomik kriz ve diğer ülkelere de sıçraması olasılığı uluslararası risk algılamasında köklü değişikliklere neden olarak, şirketler kesiminin yerel ve uluslararası piyasalardan borçlanmasını zorlaştırarak finansman sıkıntısını artıracak bir unsurdur. Diğer yandan, Yunanistan'ın yanı sıra İspanya, İrlanda ve Portekiz'in kamu maliyesine ilişkin sorunların Euro Alanı ekonomilerini olumsuz yönde etkileyebileceği yönündeki endişeler de en önemli pazarlarımızdaki tüketici güvenini ve toplam talepteki artışı sınırlandırmaktadır. Avrupa Birliği'nin en büyük ihracat pazarımız olduğu göz önüne alındığında, bu durumun başta ihracat sektörümüz olmak üzere, ekonomimiz için önemli bir risk unsuru olduğu aşikârdır. Bu çerçevede 2009 yılı boyunca ihracatçılarımızın başarıyla sürdürdüğü Afrika

ülkeleri, komşu ve çevre ülkelere yönelik işbirliği ve pazar çeşitlemesi politikasının 2010 yılında da sürdürülmesi büyük önem arz etmektedir.

Bir yandan ekonomide olumlu gelişmelerin hız kazandığı diğer taraftan uluslararası konjonktürdeki risklerin göz ardı edilemeyecek boyutlarda olduğu bir ortamda Türk Eximbank da ihracatçılarımız ve diğer döviz kazandırıcı sektörlerimize desteğini artırarak sürdürme gayreti içerisinde olacaktır. Bu riskli ortamda Türk Eximbank ihracat kredi sigorta programları ihracatçılarımıza risksiz bir ortamda iş yapabileme imkanı sağlarken, ülke kredi garanti programları da dış pazarlardaki daralmanın önünü açarak ihracatçılarımıza yeni imkanlar getirecek, ihracat kredileri ise sektörümüzün ihtiyaç duyduğu uygun maliyetli finansmana kolaylıkla ulaşmasını sağlayacaktır.

Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkan V.



Türk Eximbank 2009 yılında ihracat sektörüne 4,8 milyar dolar nakdi kredi desteği ve 4,5 milyar dolar sigorta/garanti imkânı olmak üzere toplam 9,3 milyar dolar destek sağlamıştır.

Bilindiği üzere, 2009 yılının ilk çeyreği hem dünyada hem de ülkemizde küresel krizin etkilerinin çok yoğun olarak yaşandığı bir dönem olmuştur. İkinci yarıdan itibaren ise krizin etkileri hafiflemeye başlamış ve yıl sonuna doğru toparlanmanın kalıcı olacağına dair belirtiler hız kazanmıştır. Bu sıkıntılı dönemden ihracat sektörümüzün de etkilenmemesi imkansızdı. 2009 yılı başından itibaren düşüş trendine giren ihracatımızda Ekim ve Aralık 2009'da gözlemlenen toparlanma belirtilerine rağmen yıl genelinde ihracatımız bir önceki yıla göre yaklaşık %23'lük bir düşüşle 102 milyar dolar seviyesinde gerçekleşmiştir.

Böyle bir dönemde Türk Eximbank olarak bizi ilgilendiren en önemli konu, ihracatçılarımızın kredi temininde yaşadığı sıkıntılar olmuştur. Kredi kullandırımını teşvik etmek amacıyla 2009 yılı içerisinde TL faiz oranlarımızda 8 puana varan indirimler yaptık. Krizin etkilerinin reel sektör tarafından yoğun bir şekilde hissedilmeye başlandığı 2009 yılı başında ihracatçılarımızı biraz olsun rahatlatmak amacıyla, doğrudan kullanılan kredilerde vadeleri 3 ay erteledik. Ayrıca, Türk Eximbank kanalıyla ihracat sektörüne daha fazla kaynak aktarılması amacıyla, TCMB nezdinde girişimlerde bulunarak, Banka'ya tanınan İhracat Reeskont Kredisi limitini önce 900 milyon dolara, daha sonra da 2 milyar dolara yükselttik ve sağladığımız kaynağı hemen ihracat sektörümüzün hizmetine sunduk. Buna ek olarak, ihracatçılarımız ile döviz kazandırıcı hizmetler sektörümüzün talep ve ihtiyaçları doğrultusunda yeni programları uygulamaya koyduk. Bunlardan ilki olan, Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Kredisi Programı kapsamında küresel krizden etkilenen yurt dışı müteahhitlik firmalarına, iş yaptıkları ülkelerdeki mevcut şantiyelerini ve mobilizasyon-makine parkını işler durumda muhafaza ederek bu pazarlardaki yatırımların ve mevcut rekabet gücünün uzun dönemde kalıcılığının sağlanması için, köprü finansman desteği vermeye başladık. Dolaylı bir ihracat finansman aracı niteliğinde olan Yurt Dışı Fuar Katılım Kredisi programıyla ise kriz ortamında, ihracatçı firmaların yurt dışı fuarlara katılımını sağlayarak pazarlama ve tanıtım faaliyetlerinde bulunmalarını, dolayısıyla mevcut pazarlardaki paylarını korumaları kadar, yeni pazarlara açılmalarını

da sağlamak için yurt dışı fuarlara katılan firmalar ile bunlara aracılık eden organizatörlere doğrudan finansman desteği sağlamaya başladık.

Diğer taraftan, yıl içerisinde Dünya Bankası ile Avrupa Yatırım Bankası'ndan toplam 600 milyon dolarlık iki adet orta-uzun vadeli kaynak temin ettik. Bu kuruluşlardan sağladığımız kaynağı imalat sanayi, gemi inşa, turizm ve lojistik sektörleri ile KOBİ'lerin yatırım ve işletme sermayesi ihtiyaçları için kullanılmaktadır. Böylece, ihracatçılarımıza içinde bulunduğumuz dönemde yatırım ve üretim aşamasındaki finansman ihtiyaçlarını karşılama konusunda önemli bir destek verme gayreti içerisinde olduk.

Her dönemde olduğu gibi bu dönemde de KOBİ'leri unutmadık. KOBİ niteliğindeki firmaların teminat bulmada yaşadıkları sıkıntılara çözüm getirmek amacıyla Kredi Garanti Fonu (KGF)'nin kefaletini, banka teminat mektubuna eşdeğer alternatif bir teminat unsuru olarak kabul etmeye başladık. Ayrıca, son zamanlarda KOSGEB'in hizmet sektöründeki KOBİ'leri de kapsam dahiline aldığı hususunu göz önünde bulundurarak hizmet sektöründe yer alan lojistik firmalarına da KGF teminatıyla kredi kullanılması uygulamasını yürürlüğe koyduk. Bunlara ek olarak, KGF'nun yeniden yapılandırılma sürecine diğer bankalarla birlikte sermayedar olarak katkı sağladık.

Kısaca özetlersek, küresel kriz ortamında, daralan ihracat piyasalarında var olan pazar paylarını korumaya çalışan ihracatçılarımızın finansman ihtiyaçlarını karşılayabilmek için büyük çaba sarf ettik. Bu kapsamda Bankamızın sermayesi 2 milyar TL'ye yükseltilirken, kaynak arayışlarımız çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı finansal kuruluşlardan da 845 milyon dolarlık fon sağladık. Dolayısıyla, Türkiye ihracatının ve döviz kazandırıcı faaliyetlerinin en önemli finansman destek kuruluşu olan Türk Eximbank olarak, sürekli kaynak arayışı içerisinde ihracatçılarımız ile yurt dışında faaliyet gösteren müteahhit ve yatırımcılarımıza uluslararası rekabet ortamına uygun koşullarda finansman imkânları sağlamak için azami çabayı gösterdik.

İhracatçılarımız açısından oldukça zorlu bir yıl olan 2009 yılında, Türk Eximbank olarak, ihracat ve döviz kazandırıcı hizmetler sektörüne 4,8 milyar doları nakdi kredi desteği, 4,5 milyar doları sigorta/garanti imkanı olmak üzere toplam 9,3 milyar dolar tutarında finansal destek sağladık. Bu tutar, Türkiye ihracatının %9,2'sine tekabül etmektedir.

2010 YILINA İLİŞKİN HEDEFLERİMİZ

Türk Eximbank'ın, küresel finans piyasalarında kaynak imkanlarının halen kısıtlı olduğu ve maliyetlerin ise yüksek seyretmesinin beklendiği 2010 yılında da, büyümenin lokomotifi olan ihracat sektörü ile döviz kazandırıcı hizmetler sektörünün finansman gereksiniminin uygun koşullarla karşılanması için azami çabayı göstermeye devam edeceğimizi, sağladığı finansal desteği artırarak sürdüreceğini söyleyebilirim.

Ekonomik verilerdeki olumlu gelişmelere rağmen, küresel kriz nedeniyle daha da keskinleşen rekabet koşulları ile Yunanistan'daki krizin Portekiz, İspanya, İtalya ve İngiltere'ye sıçrayacağı korkusunun en önemli ihrac pazarımız olan AB'nde büyümeyi olumsuz yönde etkilemesi nedenleriyle 2010 yılının da 2009 gibi ihracatçılarımız açısından çok kolay bir yıl olması beklenmemektedir. Bu çerçevede, Banka olarak biz de, ihracat kredi, sigorta ve garanti programlarında daha yaygın ve etkin bir şekilde yararlanılmasına yönelik olarak; ihracat sektöründen gelen talepleri ve ülkemiz ile dünyadaki gelişmeleri dikkate alarak, gerekli tüm tedbirleri alacak, kredi, sigorta ve garanti programlarında gerekli düzenleme ve değişiklikleri yapmaya devam edeceğiz.

Bu çerçevede, ihracatçılarımızın kısa vadeli finansman gerektiren ürünlerde rekabet gücünü artırmak amacıyla ihracata hazırlık aşamasında işletme sermayesi ihtiyacını karşılamaya yönelik kısa vadeli ihracat kredisi kullanımını 2010 yılında da sürdüreceğiz; yaygın ve etkin bir finansman yöntemi olan ticari bankalar aracılığıyla kısa vadeli kredi kullanılması uygulamasına devam edeceğiz. Ayrıca, ihracat sektörünün talep ve ihtiyaçları doğrultusunda mevcut uygulamaları gözden geçirerek, işlem kolaylığı sağlayacak ve bürokrasiyi azaltacak düzenlemeler yapmaya devam edeceğiz. Diğer taraftan, ihracatın ve döviz kazandırıcı hizmetlerin pazar ve ürün bazında çeşitlendirilmesi amacıyla yürütülmekte

olan özellikli kredi ve garanti programlarını da artırarak sürdüreceğiz.

Öte yandan, finansman araçlarının çeşitlendirilmesi politikası çerçevesinde, ihracat finansman kurumlarının genel misyonuna uygun orta ve uzun vadeli proje finansmanı ile ihracat kredi sigortası ve garanti faaliyetlerine ağırlık verilmesi öncelikli hedeflerimiz arasında yer almaktadır. Bu kapsamda, ülkemizin dış politika ve ekonomik hedefleri doğrultusunda geliştirilen stratejiler çerçevesinde, ihracatçı ve müteahhitlerimizin özellikle komşu ve çevre ülkeler, ihracat stratejimizde önemli bir yer tutan Afrika ülkeleri ile ekonomik, tarihi ve kültürel ilişkilerimizin kuvvetli olduğu ülkelerde, uzun vadede kalıcı olmalarını teminen mal ve hizmet ihracatları kredi, sigorta ve garanti imkânları ile destekleyeceğiz. Ayrıca, orta ve yüksek teknoloji ürünleri ile yüksek katma değerli ürünlerin ihracatını artıracak, uluslararası piyasalarda "Türk Malı" imajını güçlendirecek ve yerleştirecek nitelikteki ihracatı destekleyerek, ihracatçıların gereksinimlerine cevap veren orta-uzun vadeli kredi programlarını uygulayacağız. Orta-uzun vadeli kredi kullanımının artırılması hedefi doğrultusunda Dünya Bankası ve Avrupa Yatırım Bankası kaynaklı kredileri 2010 yılında da etkin bir şekilde kullanılmayı amaçlamaktayız.

Uluslararası alanda keskinleşen rekabet koşulları, garanti ve sigorta programlarının önemini giderek artırmaktadır. Sigorta programları çerçevesinde ticari ve politik risklerden arındırılmış bir ortamda çalışma imkanı bulan ihracatçılarımızın ticari bankalardan daha kolay finansman temin edebilmelerine olanak sağlayacak mekanizmalara ağırlık vereceğiz. Mali piyasadaki bankacılık fonlarının ihracat kredi sigortası teminatı altında ihracata yönlendirilmesi amacıyla, yurt içi ve yurt dışında faaliyet gösteren ticari bankalar ve faktoring şirketleri ile başlatılan işbirliğinin kapsamını genişletmek için çalışmaya devam edeceğiz. Nitekim, halihazırda altı ticari banka ile yaptığımız işbirliği anlaşmalarının sayısını artırmak için görüşmelerimiz devam etmektedir. Buna ek olarak, özellikle orta ve uzun vadeli işlemler bakımından ihracatçılarımızın finansman ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla, yine ticari banka kaynaklarının ihracatın finansmanına yönlendirilmesini teminen sigorta programları kapsamında bankalara muhatap garanti mektubu verilmesi uygulamasına

2010 yılında da devam edeceğiz. Ayrıca, ihracatçılarımız için yüksek potansiyele haiz hedef pazar niteliğindeki ülkelere yönelik ihracatımızın desteklenmesini teminen, ilgili ülke banka ve finansal kuruluşları ile muhtelif işbirliği ve sigorta anlaşmaları yapılması doğrultusundaki çalışmalara da hız vereceğiz.

Bu arada, ekonomimizde önemli bir yere sahip olan KOBİ'lere sağladığımız imkanları da hem çeşitlendirmeyi, hem de artırmayı hedefliyoruz. Bu kapsamda, uluslararası piyasalarda risklerin halen yüksek seyrettiği hususunu dikkate alarak, riski yönetmek için çok iyi bir yöntem olan ihracat kredi sigortasının KOBİ'lere daha iyi tanıtılması için çalışacağız. Söz konusu amaç doğrultusunda KOBİ'lere yönelik olarak düzenlenecek teknik bilgi, eğitim, oryantasyon ve benzeri amaçlı çalışmalara geniş ölçüde destek vermeye devam edeceğiz. Bu yapılırken, ihracat potansiyeline haiz ancak, bu konuda tecrübesi olmayan KOBİ'leri de ihracata yönlendirmek için de destek sağlayacağız.

Yukarıda saydığım hedeflerimizin gerçekleştirilmesine yönelik olarak, ihracat ve döviz kazandırıcı hizmetler sektörüne daha fazla kaynak sağlanması amacıyla, 2010 yılında vadesi gelecek borç yükümlülüklerimizi de göz önüne alarak, Bankamızın mevcut kaynaklarına ilave olarak yurt içi ve yurt dışı para ve sermaye piyasalarından fon temin edilmesi çalışmalarını da sürdüreceğiz.

Tüm bu faaliyetleri gerçekleştirirken, Türk Eximbank olarak 2010 yılında, Dünya'da ve Türkiye'de değişen ekonomik koşullar ile ihracat ve döviz kazandırıcı hizmetler sektörlerinin farklılaşan ihtiyaçlarını dikkate alan yeni bir "vizyon" oluşturacağız ve bu vizyon doğrultusunda Türk Eximbank'ı yeniden yapılandıracağız.



Necati YENİARAS
Genel Müdür V.



Türk Eximbank Resmi Destekli İhracat Finansman Kuruluşu olarak 1987 yılında faaliyete geçmiş olup, 1988 yılı başında programlarını fiilen uygulamaya başlamıştır.

Türkiye'de 1980'li yılların başından itibaren geleneksel ithal ikameci politikalar bırakılarak dışa açık politikalar izlenmeye başlanmış ve dolayısıyla ihracat büyük önem kazanmıştır. Bu yeniden yapılanma süreci içinde ihracatın desteklenmesi görevi 1987 yılında kurulan Türk Eximbank tarafından üstlenilmiştir.

Türk Eximbank, 31 Mart 1987 tarih ve 3332 sayılı Kanunun Bakanlar Kurulu'na verdiği, Devlet Yatırım Bankası'nı mal ve hizmetlerin ithalat ve ihracatı ile yurt dışı müteahhitlik hizmetlerinin, dış yatırımların ve yurt içi yatırım malı imalat ve satışının kredilendirilmesi, finansmanı, desteklenmesi, sigorta ve garanti edilmesi konularında yeniden düzenleme yetkisine istinaden, 87/11914 sayılı Kararname ile belirlenen esaslar dahilinde; Devlet Yatırım Bankası'nın özel hukuk hükümlerine tabi bir Anonim Şirket haline dönüştürülmesi ile kurulmuştur. Türk Eximbank uluslararası sınıflandırmaya göre Resmi Destekli İhracat Finansman Kuruluşu olarak 1987 yılında faaliyete geçmiş olup, 1988 yılı başında programlarını fiilen uygulamaya başlamıştır.

Türk Eximbank, Türkiye'de ihracatın kurumsallaşmış tek asli destek unsuru olarak ihracatın desteklenmesine yönelik politikalarda özel bir öneme sahiptir. Banka'nın amacı;

- ihracatın geliştirilmesi,
- ihraç edilen mal ve hizmetlerin çeşitlendirilmesi,
- ihraç mallarına yeni pazarlar kazandırılması,
- ihracatçıların uluslararası ticarete paylarının artırılması ve girişimlerinde gerekli desteğin sağlanması,
- ihracatçılar ile yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitler ve yatırımcılara uluslararası piyasalarda rekabet gücü ve güvence kazandırılması,
- yurt dışında yapılacak yatırımlar ile ihracat maksadına yönelik yatırım malları üretim ve satışının desteklenerek teşvik edilmesidir.

Türk Eximbank, bu amaca yönelik olarak ihracatçıları, ihracata yönelik üretim yapan imalatçıları ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhit ve girişimcileri kısa, orta ve uzun vadeli kredi, sigorta ve garanti programları ile desteklemektedir.

Türk Eximbank'ın Kuruluş Kanunu'na 3659 sayılı Kanun ile eklenen 4/C maddesi ve 4749 sayılı Kanunun 10'uncu maddesi uyarınca, Banka'nın kredi, sigorta ve garanti faaliyetlerini yerine getirirken, politik riskler nedeniyle uğradığı zararların Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanması hükme bağlanmıştır.

Türk Eximbank'ın ihracatın finansmanındaki rolü giderek artmıştır. Bunun en önemli nedenleri; Türkiye'nin Dünya ticaretini düzenleyen uluslararası kuruluşlara karşı yükümlülükleri çerçevesinde ihracatta önceki yıllarda uygulanan doğrudan teşviklerin kaldırılması ve 1996 yılında yürürlüğe giren Gümrük Birliği ile beraber Türkiye'nin, Avrupa Birliği'nin ticaret ve rekabet politikalarına uyum sağlamayı taahhüt etmesidir. Bu gelişmelerin sonucu olarak ihracatın kredi, garanti ve sigorta programları aracılığı ile finansmanı, ihracatçılarımızın uluslararası piyasalarda rekabet güçlerinin artırılabilmesi açısından en önemli teşvik unsuru olmaya başlamıştır.

Ülkemiz gündemine 1950'li yılların sonunda giren ihracat kredi sigortası sistemi, 1989 yılında Türk Eximbank bünyesinde uygulamaya konulmuştur. Başlangıç itibarıyla yalnızca kısa vadeli ihracat bedeli alacaklarının ticari ve politik risklere karşı teminat altına alınması doğrultusunda uygulamaya konulan ihracat kredi sigortası sisteminin zaman içerisinde kapsamı genişletilmiş, muhtelif programlar ile orta ve uzun vadeli mal ve hizmet ihracatı da sigorta kapsamına alınmıştır.

Türk Eximbank'ın "Kuruluş Esasları ve Ana Sözleşmesi" gereğince faaliyetlerinin çerçevesi yıllık programlar ile çizilmektedir. Yönetim Kurulu'nun uymak zorunda olduğu bu programlar, Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu kararı ile yürürlüğe girmektedir. Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu Başbakan veya görevlendireceği Devlet Bakanı'nın başkanlığında;

- DPT Müsteşarı,
- Hazine Müsteşarı,
- Dış Ticaret Müsteşarı,
- Maliye Bakanlığı Müsteşarı,
- Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Müsteşarı,
- T.C. Merkez Bankası Başkanı ile
- Türk Eximbank Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve Genel Müdürü'nden

oluşmaktadır. Yıllık programlar ile genel veya ülke, sektör ve mal grupları itibarıyla verilen hedefler çerçevesinde, kredi, garanti ve sigorta program limitlerinin işlem bazında tahsisi konusunda Türk Eximbank Yönetim Kurulu ve Genel Müdürlük yetkilidir.

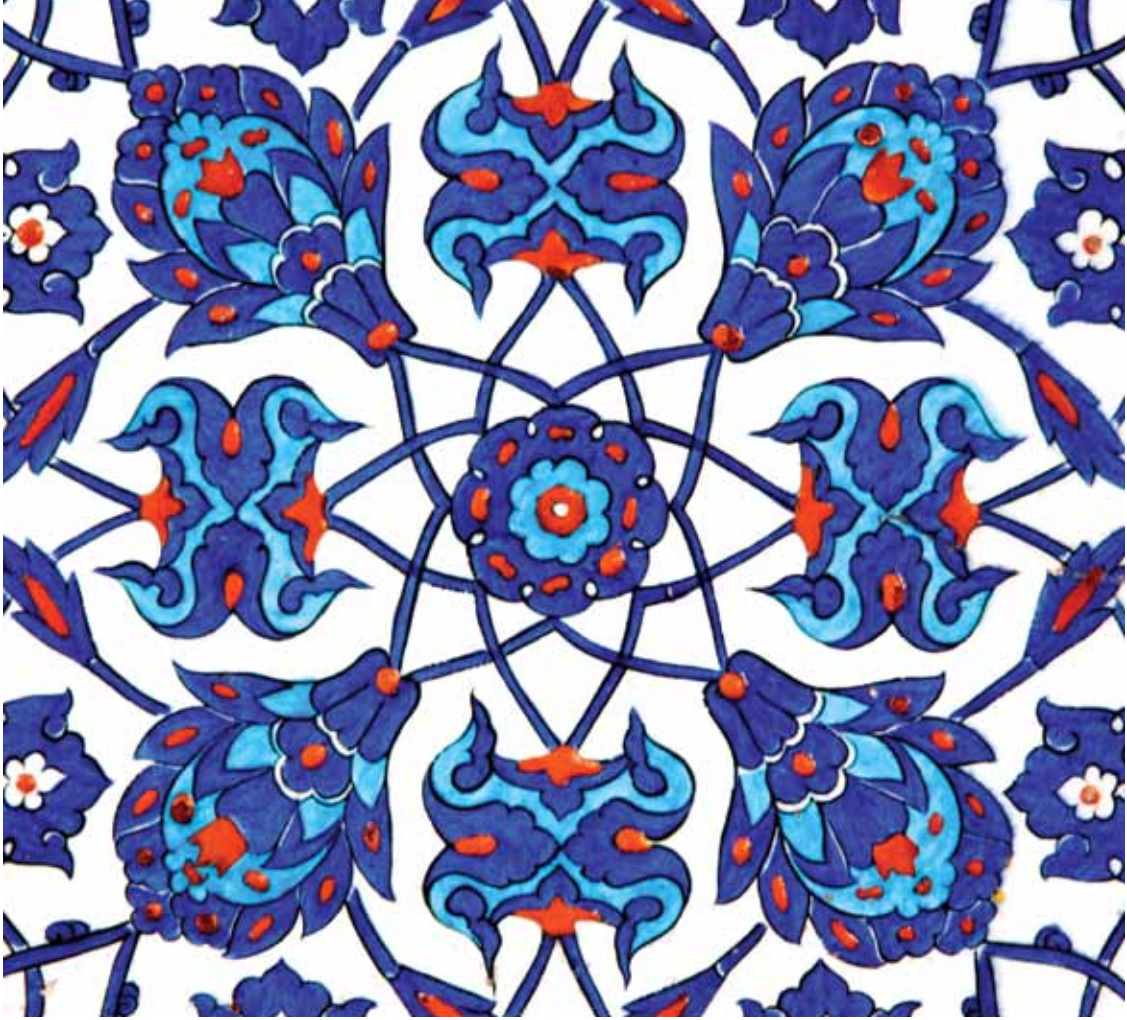
ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

Türk Eximbank'ın Ana Sözleşmesi'nde 2009 yılı içerisinde bir değişiklik yapılmamıştır.

SERMAYE YAPISI

Türk Eximbank'ın sermayesi (A) ve (B) grubu hisselerden oluşmaktadır. (A) grubu hisseler Hazine'ye ait olup, sermayenin en az %51'ini teşkil eder. (B) grubu hisseler sermayenin %49'unu teşkil etmekte olup, Hazine'ce kamu ve özel sektör bankaları ve benzeri finansman kuruluşları ile sigorta şirketlerine ve diğer gerçek ve tüzel kişilere devredilebilir.

Mevcut durumda Banka'nın hisselerinin tamamı Hazine'ye ait olup, Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının payı bulunmamaktadır.



Türk Eximbank, Dünya ve Türkiye ekonomisindeki gelişmeler doğrultusunda, ihracat sektörünün finansman gereksinimlerini karşılamaktadır. Bunu gerçekleştirirken, imalatçılar ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitlerden turizmcilere, uluslararası nakliyecilerden, yazılım, projelendirme, danışmanlık gibi döviz kazandırıcı hizmetleri sağlayanlara kadar uzanan geniş bir yelpazeye hizmet sunmaktadır.

Türk Eximbank, kurulduğundan beri Dünya ve Türkiye ekonomisindeki gelişmeler doğrultusunda, ihracat sektörünün talep ve ihtiyaçlarını da dikkate alarak sürekli yeni programlar uygulamaya koymakta, mevcut programlarında değişiklikler yaparak sektörün finansman gereksinimlerini karşılamaya çalışmaktadır.

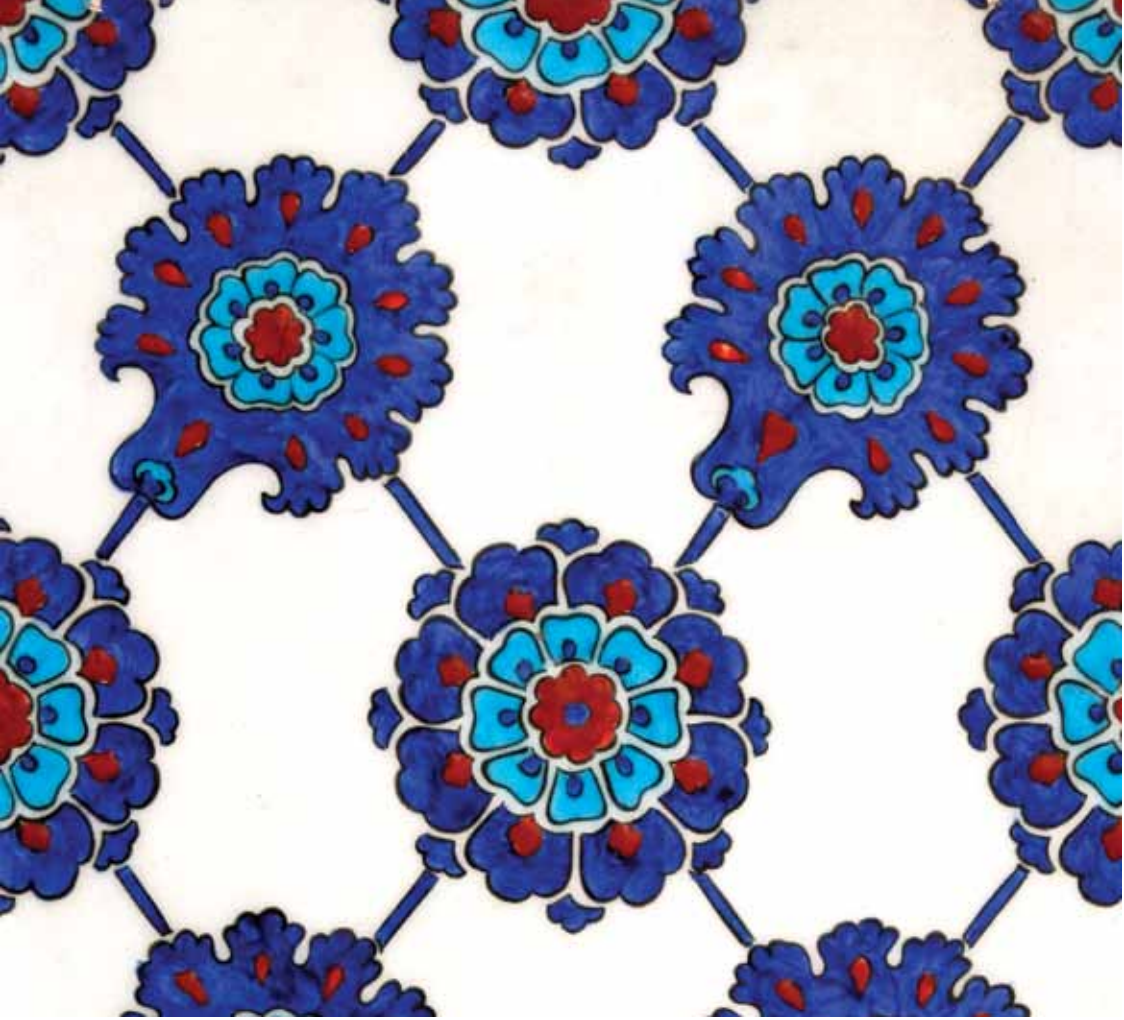
Türk Eximbank reel sektör ile yakın bir işbirliği içerisinde faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka reel sektörün finansal sorunlarının yanı sıra, mevcut durumlarının incelenerek yapısal sorunlarının da ortaya konması ve bu yönde politikalar üretilmesi gerektiğine inanmaktadır. Bu düşünceden hareketle, Dış Ticaret Müsteşarlığı tarafından 1998 yılında başlatılan ve sektörlerin hem konjonktürel, hem de yapısal sorunlarını ortaya çıkararak, sektörel politikaların teknik altyapısının oluşturulmasının hedeflendiği "sektör toplantılarına" aktif bir şekilde katılmakta, diğer kamu kuruluşları yetkilileri ile beraber sektör temsilcileri ile görüş alışverişinde bulunarak sorunların tespitinde ve çözümlerin geliştirilmesinde etkin rol oynamaktadır. Ayrıca, Dış Ticaret Müsteşarlığı koordinasyonunda gerçekleştirilen "İhracat Stratejik Planı" çerçevesinde oluşturulan çalışma grubunda, Türk Eximbank, ihracatla ilgili tüm kuruluşlar ile birlikte uzun vadeli çözümler üretmek üzere aktif bir şekilde faaliyet göstermektedir.

Türkiye'de yerleşik mal ve hizmet ihracatı yapan tüm firmalar Türk Eximbank imkanlarından yararlanma hakkına sahiptir. Türk Eximbank ihracatın finansmanında tüm sektörlerle eşit yakınlıktadır. Bu çerçevede Türk Eximbank kredilerinin sektörel dağılımı ile Türkiye ihracatının sektörel dağılımı paralellik arz etmektedir.

Bunun yanı sıra, Türk Eximbank kredi ve sigorta programlarının tanıtımı ve ihracatçılarımızın görüşlerinin alınabilmesi için bir yandan firma ziyaretleri yapılmakta; diğer taraftan ise İGEME, KOSGEB, TOBB, İTO Dış Ticaret Enstitüsü gibi çeşitli kuruluşların değişik şehirlerde gerçekleştirdiği toplantı ve seminerlere Türk Eximbank yönetici ve uzmanları katılmakta ve ihracatçılarımızı bilgilendirmektedir. Ayrıca, Türk Eximbank tarafından özellikle KOBİ'lerin yoğun olduğu illerde Türk Eximbank programlarının tanıtımına yönelik organizasyonlar gerçekleştirilmekte ve toplantılar düzenlenmektedir.

Türk Eximbank, ülkemiz milli geliri ve istihdamı içinde önemli payı bulunan KOBİ'lere özel bir önem vermekte ve bütün kredi uygulamalarında KOBİ'lere öncelik tanımaktadır. Bu çerçevede, aracı bankalar kendilerine Türk Eximbank tarafından tahsis edilen TL ve döviz bazındaki Sevk Öncesi İhracat Kredileri Genel Limitlerinin en az %30'unu KOBİ'lere kullanılmak zorundadır. KOBİ'lere verilen özel önem sonucunda, yıllara göre değişmekle birlikte, KOBİ'lerin bankacılık sisteminin açmış olduğu kredilerden aldığı pay %21 civarında iken, Türk Eximbank'ın kullandığı kredilerdeki payı %30-35 düzeyindedir.

Türk Eximbank ülke ekonomisinin dengeli bir yapıya kavuşması ve özellikle bölgeler arası dengesizliklerin ortadan kalkması doğrultusunda kalkınmada öncelikli illere de özel bir önem verilmesi gerektiği inancındadır. Bu çerçevede, bütün kredi uygulamalarında Kalkınmada Öncelikli Yörelere (KÖY)'de bulunan firmalara öncelik tanınmaktadır. Ayrıca, aracı bankaların Sevk Öncesi Türk Lirası İhracat Kredisi Genel Limitlerinin en az %5, en fazla %25'lik kısmını KÖY'de mukim firmalara kullanması zorunlu tutulmuştur. Bu kapsamda KÖY firmalarına indirimli faiz oranları ile kredi kullanılmaktadır.



Türk Eximbank'ın 2009 yılı sonu itibariyle aktif kârlılığı %5,3, özkaynak kârlılığı ise %9,2 olarak gerçekleşmiştir. Öte yandan, sermaye yeterlilik rasyosu %126 düzeyindedir.

Türk Eximbank ülkemizin tek Resmi Destekli İhracat Kredi Kuruluşu olması sıfatıyla, ihracatın ve diğer döviz kazandırıcı işlemlerin desteklenmesi yönünde üstlendiği önemli misyonu yerine getirmek amacıyla, ihracat sektörüne uygun maliyetlerle finansman imkanı sağlayan "İhracat Kredisi" programlarının yanı sıra, ülkemiz ile muhatap ülkeler arasındaki ekonomik ve siyasi ilişkilerin geliştirilmesi amacıyla yürürlüğe konulan "Ülke Kredi ve Garanti" programları ve ihracat sektörüne politik ve ticari risklere karşı güvence sağlayan "İhracat Kredi Sigortası" programları uygulamaktadır.

Banka, faaliyetleri bakımından kuruluşunu düzenleyen 3332 sayılı Kanunun yanı sıra, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümlerine de tabidir. Bankacılık Kanunu çerçevesinde "Kalkınma ve Yatırım Bankaları" grubunda yer alan Türk Eximbank, aynı zamanda Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu'nda da bu grubun temsilcisi olarak görev yapmaktadır. Ayrıca, Türk Eximbank, Türkiye'nin Dünya Ticaret Örgütü (DTÖ) ile OECD İhracat Kredileri ve Kredi Garantileri Grubu (İKG)'na üyeliği ve AB ile Gümrük Birliği Anlaşması'ndan kaynaklanan yükümlülükleri çerçevesinde, uyguladığı programlarda DTÖ, OECD ve AB normları ile diğer uluslararası düzenlemelere de uygun hareket etmek durumundadır. Bunlara ek olarak, Uluslararası İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kuruluşları Birliği (Berne Union)'nin üyesi olan Banka, ihracat kredi sigortası faaliyetlerinde Berne Union ile yakın bir işbirliği içerisinde. Bu kapsamda, Banka sektördeki mevduat bankalarının yanı sıra, diğer kalkınma ve yatırım bankalarından da farklılık göstermektedir.

ABD'de ortaya çıkarak, tüm gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelere yayılan küresel kredi krizi, Türkiye ekonomisiyle birlikte Türk bankacılık sektörünü de etkilemiştir. Ancak, diğer ülkelerden ülkemizi ayıran en önemli özellik, hem bankalarımızın hem de firmalarımızın yaşanan çeşitli krizler neticesinde kriz yönetimi konusunda önemli bir tecrübe edinmiş olmalarıdır. Ülkemizde 2001 yılında yaşanan krizin ardından uygulanan mali disiplin, ihtiyatlı para politikaları, başta bankacılık olmak üzere pek çok alanda gerçekleştirilen yapısal

reformlar, ülkemizin dışsal şoklara karşı direncini göreceli olarak artırmıştır. Ayrıca bankalarımız, sektörün sermaye yapısının kuvvetli olması, likidite riskinin asgari düzeyde bulunması, karmaşık türev ürünlerin kullanılmaması, risk yönetiminin yerleşmiş ve bilançoların şeffaf olması nedenleriyle küresel krizin Türk bankacılık sektörü üzerindeki etkisi, pek çok ülkenin bankacılık sektörüne nazaran daha sınırlı kalmıştır. Pek çok ülkeden farklı olarak, Türkiye'de kamu kesimi tarafından bankacılık sektörüne müdahale ya da kaynak aktarma ihtiyacı ortaya çıkmamıştır.

Dolayısıyla, yurt içi ve yurt dışı piyasalardaki gelişmelere bağlı olarak 2009 yılında Türk bankacılık sektörünün büyümesi, yavaşlamasına karşın devam etmiştir. İç talepte yaşanan daralmanın şubeleşme üzerinde yarattığı yavaşlatıcı etkiye rağmen, alternatif dağıtım kanallarında görülen gelişmeler pazarın büyümeye devam etmesini sağlamıştır. Sektörün Aralık 2008'de 733 milyar TL olan aktif büyüklüğü, 2009 yılı sonu itibarıyla %14 oranında artarak 834 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Ekonomik faaliyetteki daralma, kredi standartlarının yükseltilmesi, nitelikli kredi talebindeki gerileme ve kamu borçlanma ihtiyacındaki artış, kredi stokundaki büyümeyi sınırlandırırken, bankaların finansal varlıklara olan talebini artırmıştır. Buna rağmen ekonomide ortaya çıkan toparlanma eğilimine paralel olarak yılın son aylarında kredilerde de artış yaşanmış ve sektörün kredi hacmi 2009 yılında bir önceki yıla göre %7 oranında artarak 393 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Diğer taraftan, bankacılık sektörünün Türkiye ekonomisinde önemli bir paya sahip olan KOBİ'lere kullandığı kredilerin toplam krediler içindeki payı 2008 yılı sonunda %23 düzeyinde iken, 2009 yılı sonu itibarıyla %21'e düşmüştür.

2009 yılı sonu itibarıyla Türk bankacılık sektöründe kredi/aktif oranı %47 düzeyinde gerçekleşmiştir. Toplam krediler rakamına mevduat bankaları tarafından kullanılan tüketici kredileri ve kredi kartları rakamlarının da dahil olduğu dikkate alındığında, doğrudan reel

sektörün hizmetine sunulan kredi tutarı daha da düşmektedir. Kredi kartları, tüketici kredileri ve taksitli ticari krediler çıkarıldığında bu oran %31 düzeyine gerilemektedir. Öte yandan, Türk Eximbank %60 olan kredi/aktif oranı ile sektörde ilk sıralarda yer almaktadır. Diğer bir ifade ile, Banka'nın kaynaklarının, likidite amaçlı rezervlerinin dışında kalan büyük bir kısmı ihracat sektörünü desteklemek amacıyla kullanılmaktadır.

Bankacılık sistemi ihracat sektörüne kredi kullandırma konusunda da çekimser davranmaktadır. Kredi kartları, bireysel krediler ve taksitli ticari kredilerin toplam krediler içindeki payı %34 düzeyinde iken, ihracat sektörüne kullandırılan kredilerin toplam krediler içindeki payı %7 düzeyindedir. Türk Eximbank ise, bankacılık sektörünün kullandığı ihracat kredilerinin %15'ini tek başına sağlamaktadır. Türk Eximbank, kredi ağırlıklı bir bilançoya sahip olmakla birlikte, karşılıklar öncesi takipteki alacakların toplam kredilere oranı %2,6 ile sektör ortalamasının (%5,7) altındadır.

Banka sağlam mali yapısını korumak ve kamu bütçesine yük olmamak amacıyla mali planlamasını disiplin içinde uygulayarak üst üste son beş yılda kârlılığını sürdürmüştür. Banka'nın 2009 yılı net dönem kârı 342 milyon TL'dir. Elde edilen kâr genellikle Banka bünyesinde tutularak, kredi olarak ihracatçıların hizmetine sunulmaktadır. Türk Eximbank'ın 2009 yılı sonu itibarıyla aktif kârlılığı %5,3, özkaynak kârlılığı ise %9,2 olarak gerçekleşmiştir. Öte yandan, sermaye yeterlilik rasyosu %126 düzeyindedir.



Türk Eximbank, ihracatçıları, ihracata yönelik üretim yapan imalatçıları ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhit ve girişimcileri kısa, orta ve uzun vadeli nakdi/gayri nakdi kredi, sigorta ve garanti programları ile desteklemektedir.

KREDİLER

KISA VADELİ KREDİLERİN GELİŞİMİ

Türk Eximbank, ihracatçıları, ihracata yönelik üretim yapan imalatçıları, yurt dışında faaliyet gösteren girişimcileri ve döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerde bulunan firmaları kısa, orta-uzun vadeli nakdi ve gayri nakdi kredi programları ile desteklemektedir. Ayrıca, vadeli satış işlemlerini teşvik etmek ve bu yolla ihracat hacmini artırmak, yeni ve hedef pazarlara girilmesini kolaylaştırmak amacıyla vadeli ihracat alacaklarını iskonto etmektedir.

2009 yılında Türk Eximbank'ın kullandığı kısa vadeli TL ve döviz kredilerinin tutarı 7.251 milyon TL (4,7 milyar ABD Doları)'ye ulaşmıştır. Kullanılan kısa vadeli kredi tutarı 2008 yılına göre ABD Doları bazında %9 oranında artmıştır.

Kısa vadeli kredilerin %42'si TL kredilerden, %58'i döviz kredilerinden oluşmuştur.

Kısa vadeli krediler, yaygın ve etkin bir kredilendirme mekanizması olarak Türk ticari bankacılık sistemi aracılığıyla da kullanılmaktadır. Aracı bankalar kanalıyla kullanılan kredilerin toplam kısa vadeli krediler içindeki payı %52'dir.

2009 yılında kısa vadeli kredi programlarından Türkiye ihracatı içerisinde ağırlıklı paya sahip 2.878 firma yararlanmıştır.

Bütün kredi uygulamalarında Kalkınmada Öncelikli Yörelere bulunan firmalar ile KOBİ'lere öncelik tanınmıştır. KOBİ'lere sağlanan ek kaynak ve kredi taleplerine verilen öncelik sonucunda, KOBİ'lere kullanılan kredi tutarı 2.427,3 milyon TL (1,6 milyar ABD Doları) olarak gerçekleşmiş olup, kısa vadeli ihracat kredilerinin %34 oranındaki bölümünün KOBİ'lere kullanılması sağlanmıştır. Kısa vadeli kredi programlarından yararlanan firmaların %65'ini KOBİ'ler oluşturmuştur. Diğer taraftan, KOBİ'lerin bir araya gelerek oluşturdukları ihtisaslaşmış dış ticaret şirketleri olan Sektörel Dış Ticaret Şirketi

(SDTŞ) modelini teşvik etmeye yönelik kredi uygulamalarına devam edilmiştir.

Kısa vadeli kredilerin sektörel dağılımında %26 oranında pay ile tekstil/hazır giyim/deri sektörü başta gelmektedir.

Kredilerin ülke gruplarına göre dağılımında da %57 oranı ile Avrupa Birliği ülkeleri ilk sırada yer almaktadır.

İhracatçı firmalara, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında teminat altına alınmış sevkiyatları için kredi talep etmeleri durumunda, cari faiz oranları üzerinden indirim yapılması uygulaması da sürdürülmüştür. TL kredilerinde 1 puan, döviz kredilerinde ise 0,25 puan faiz indirimi uygulanmaktadır.

YENİ DÜZENLEMELER VE DEĞİŞİKLİKLER

Yıl boyunca ihracat kredisi uygulamalarında, sektörden gelen talepler ve ülkemiz ile Dünya'daki ekonomik ve siyasi gelişmeler dikkate alınarak çeşitli değişiklikler yapılmıştır.

Bu çerçevede;

- KGF'ye tahsis edilen kefalet limitinin tamamen kullanılması ve KOBİ'lerin bekleyen kredi taleplerinin değerlendirilmesi amacıyla anılan limit KGF'nin talebi de dikkate alınarak 2 kez yükseltilmiştir. Ayrıca, yıl içerisinde firma bazında kefalet limiti 250.000 TL'den 500.000 TL'ye yükseltilmiştir.

- Avrupa Yatırım Bankası Kredisi'ne ilişkin Uygulama Esasları 01.07.2009 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

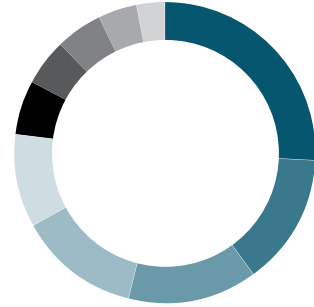
- "Yurt Dışı Fuar Katılım Kredisi Programı" ile "Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Kredisi Programı" olmak üzere iki yeni kredi programı uygulamaya konulmuştur.

- Türk Eximbank kanalıyla ihracat sektörüne daha fazla kaynak aktarılması amacıyla, T.C. Merkez Bankası nezdinde Bankamıza tanınan mevcut ihracat reeskont kredisi limiti önce 900 milyon ABD Doları'na, daha sonra ise 2 milyar ABD Doları'na yükseltilmiş olup; reeskonta kabul edilecek senet tutarı (firma

Kısa Vadeli Krediler (bin TL)

2009	7.251.066
2008	5.486.715
2007	4.836.879
2006	5.012.417
2005	4.743.877
2004	4.746.981
2003	4.714.625
2002	3.266.615
2001	3.150.023

Kısa Vadeli Kredilerin Sektörel Dağılımı (%)



Tekstil/Hazır Giyim/Deri	%26
Makine/Elektrikli Cihazlar	%14
Demir-Çelik	%14
Madencilik Ürünleri/Madeni Eşya	%13
Gıda/Tarım/Hayvancılık	%10
Motorlu Taşıtlar	%6
Plastik ve Kauçuk	%5
Cam/Seramik	%5
Kimya	%4
Diğer	%3

2009 yılında ihracat kredisi uygulamalarında, sektörden gelen talepler ve ülkemiz ile Dünya'daki ekonomik ve siyasi gelişmeler dikkate alınarak çeşitli değişiklikler yapılmıştır.

Kısa Vadeli Kredilerin Ülke Gruplarına Göre Dağılımı (%)



- Avrupa Birliği %57
- Orta Doğu/Kuzey Afrika %17
- Kuzey Amerika/Japonya %10
- Diğer Avrupa Ülkeleri %8
- Diğer %8

limiti) Dış Ticaret Sermaye Şirketleri (DTSS) için 40 milyon, diğer firmalar için 20 milyon ABD Doları olarak belirlenmiştir.

- Türk Eximbank kaynaklarıyla desteklenerek, global kriz ortamında daha uzun vadeli kullanılabilmesi amacıyla Sevk Öncesi Reeskont Kredisi ve Kısa Vadeli İhracat Alacakları İskonto Programları'nda 120 gün vadeli kullandırım imkanının yanı sıra 180 gün vadeli yeni bir kullandırım seçeneği getirilmiştir.

- Firmalara ödeme kolaylığı tanınması suretiyle likidite gücü kazandırılmasını teminen doğrudan kullandırılmakta olan İhracata Hazırlık Kredisi, KOBİ İhracata Hazırlık Kredisi, Uluslararası Nakliyat Pazarlama Kredisi ve Turizm Pazarlama Kredisi Programları'nda ara dönem ödeme vadeleri / nihai vadeleri 19.01.2009 ile 31.03.2009 tarihleri arasında gelen kısa vadeli TL ve döviz kredilerinin vadeleri firmaların talebine bağlı olarak, 3'er ay süre ile uzatılmıştır.

- Diğer taraftan, genel olarak çok ortaklı yapıları ve kuruluş gerekçelerine uygun olarak aracı ihracatçı konumlarıyla yüksek sayıda imalatçı firmaya kaynak aktaran ve küresel finansal krizden kaynaklanan belirsizlik ortamında geçici likidite sıkışıklığı yaşayan DTSS ve SDTŞ'lere de, Bankamız ihracat kredilerine uygulanan kredi vadelerinden daha kısa vade yapısına sahip bir program kapsamında kredi kullandırdığı dikkate alınarak, bu dönemde geçici bir kolaylık sağlamayı teminen vadeleri 12.02.2009 ile 31.03.2009 tarihleri arasında gelen DTŞ TL ve döviz kredilerinin vadeleri, firmaların talebine bağlı olarak, üçer ay süre ile uzatılmıştır.

- Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)'ye ihracat ve yatırım konularında, Bankamızca sağlanabilecek finansal desteğe yönelik işbirliği imkanlarının geliştirilmesi hedefi doğrultusunda; KKTC ihracat hacminin ihracata hazırlık döneminde ihtiyaç duyulan finansman desteğinin sağlanması yoluyla artırılması amacıyla "KKTC Sevk Öncesi TL İhracat Kredisi" Programına ilişkin Uygulama Esasları yürürlüğe konulmuştur. Program

kapsamında, KKTC'de yerleşik bankalar aracılığı (yerel ve/veya şube bankaları) ile kullandırılmak üzere azami 15 milyon TL (yaklaşık 10 milyon ABD Doları) tutarında kredi hattı açılmıştır.

- Serbest bölgelerde mukim kullanıcıların, serbest bölgeden Türkiye hariç başka ülkelere yapacakları satışlarının, Sevk Öncesi İhracat Kredisi, İhracata Hazırlık Kredisi, Gemi İnşa ve İhracatı Finansman Programı, İhracat Finansmanı Aracılık Kredisi (EFIL IV) programları çerçevesinde kredilendirilmesi imkanı sağlanmıştır. Söz konusu krediler Türkiye'de kurulan serbest bölgelerde faaliyet ruhsatı alan ve bölgede belli bir işyeri bulunan gerçek ve tüzel kişi kullanıcılarına tahsis edilir.

- Uluslararası Nakliyat Pazarlama Kredisi taleplerinde yaşanan artışın karşılanabilmesi amacıyla firma limitinin, her firma bazında 2 milyon ABD Doları'ndan 3 milyon ABD Doları'na yükseltilmesini teminen, Bankamıza beyan edilen navlun performansının %30'una yükseltilmesi sağlanmıştır.

- TL kredi kullandırımını artırmak amacıyla İhracata Hazırlık Kredi Programı kapsamında 10 milyon ABD Doları olan firma limitinin Türk Lirası olarak kullanılacak kısmı 6 milyon TL'den 10 milyon TL'ye yükseltilmiştir.

- İçinde bulunulan konjunktürde firmaların risklerinin ihtiyatlı bir politika çerçevesinde izlenmesi gerekliliği nedeniyle, doğrudan kullanılan kısa vadeli ihracat kredilerinde asli teminat oranının anapara, faiz ve taahhüt riskinin %100'ü oranında belirlenmiş olup, teminat unsuru olarak banka teminat mektubu, KGF Kefaleti ve/veya Devlet İç-Dış Borçlanma Senetleri alınmaya devam edilmektedir.

- Bankaların yurt dışı piyasalardan borçlanma imkanlarının azaldığı bu dönemde, sınırlı kaynaklarla kredi akışını hızlandırmak amacıyla tüm kısa vadeli kredi programlarında azami kredi vadesi 18 aydan 12 aya düşürülmüştür.

• Bankamızın kaynaklarının daha rasyonel dağılımının sağlanması ve ihracata olan devlet desteğinin etkin bir şekilde devam ettirilmesi ve daha uygun maliyetlerle finansman olanağı sağlanması amacıyla Kısa Vadeli Türk Lirası Kredi Programlarındaki kademeli faiz uygulaması Kısa Vadeli Döviz Kredi Programları'na da yansıtılmıştır. Bu çerçevede kredi programları bazında firma riskleri 500.000 ABD Doları'na kadar ve 500.000 ABD Doları'ndan büyük riskler olarak esas alınmak suretiyle, kademeli faiz uygulamasına başlanmıştır.

• İslam Kalkınma Bankası (İKB) bünyesindeki ticaretin finansmanı ile ilgili kaynaklar, programlar ve fonlar birleştirilerek "The International Islamic Trade Finance Corporation (Uluslararası Ticaret Finansmanı İslami Kurumu - ITFC)" isimli yeni kuruma aktarılmıştır. 2009 yılında Bankamızca söz konusu Kuruluş ile de işbirliğinin sürdürülmesine yönelik girişimlerde bulunularak, ITFC ile 50 milyon ABD Doları tutarında bir yıl vadeli yeni bir finansman imkanı sağlanması amacıyla Kasım 2009'da anlaşma imzalanmıştır.

KISA VADELİ İHRACAT KREDİLERİ

Türk Eximbank ihracatçı ve ihracat bağımlı mal üreten imalatçı firmalara, özellikle ihracata hazırlık döneminde finansman gereksinimlerinin karşılanması amacıyla, kısa vadeli ihracat kredileri tahsis etmektedir. Bu krediler TL ve döviz cinsinden, bankalar aracılığıyla veya doğrudan Türk Eximbank tarafından firmalara kullanılmaktadır.

1. Ticari Bankalar Aracılığı ile Kullanılan Krediler

Sevk Öncesi Türk Lirası İhracat Kredisi (SÖİK-TL) ve *Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi (SÖİK-DVZ)*nden oluşan *Sevk Öncesi İhracat Kredileri*, bütün sektörleri kapsayan ve ihracatçıların imalat aşamasından başlanarak desteklenmesi amacıyla kullanılan kredilerdir. SÖİK-TL ve SÖİK-DVZ kredilerinde azami vade 360 gündür.

Sevk Öncesi Türk Lirası İhracat Kredileri kapsamında 2009 yılında 2.285,5 milyon TL (1.465,2 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

Aracı bankalara tahsis edilen limitlerin asgari %30'luk kısmının KOBİ'lere kullanılmasını zorunlu olup, bu kapsamda KOBİ'lere 2009 yılında 1.193,3 milyon TL (765,5 milyon ABD Doları) tutarında SÖİK-TL kredisi kullanılmıştır.

Sevk Öncesi Türk Lirası İhracat Kredisi'nin alt programı olan *SÖİK-KÖY Kredisi* çerçevesinde, kalkınmada öncelikli yöreler olarak tanımlanan 50 ilde faaliyet gösteren firmaların talepleri indirimli faiz oranları ile karşılanmış; bu kapsamda 2009 yılında 337,1 milyon TL (216,9 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi kapsamında 2009 yılında 962,4 milyon ABD Doları (1.488,5 milyon TL) tutarında kredi kullanılmıştır. Kullanılan kredi tutarı, bir önceki yıla göre ABD Doları bazında %14 oranında artış göstermiştir.

Aracı bankalara tahsis edilen limitlerin asgari %30'luk kısmının KOBİ'lere kullanılmasını zorunluluğu kapsamında KOBİ'lere 2009 yılında 565 milyon ABD Doları (874,3 milyon TL) tutarında SÖİK-DVZ kredisi kullanılmıştır.

Serbest Bölgeler Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi Programı kapsamında 400 bin ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

2. Doğrudan Kullanılan Krediler

Dış ticaret sermaye şirketleri ile sektörel dış ticaret şirketlerine kullanılan *Dış Ticaret Şirketleri Kısa Vadeli İhracat Kredisi* programları kapsamında 2009 yılında 433,3 milyon TL (281,3 milyon ABD Doları) tutarında "TL kredisi" ve 34,8 milyon ABD Doları (54,3 milyon TL) tutarında "döviz kredisi" olmak üzere toplam 487,6 milyon TL (316,1 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

İhracatçı ve imalatçı/ihracatçı firmalara döviz kredisi kullanılmasına yönelik olan *İhracata Hazırlık Döviz Kredisi* programı kapsamında, 2009 yılında 204,3 milyon ABD Doları (314,1 milyon TL), *İhracata Hazırlık TL Kredisi* programı kapsamında ise 285,5 milyon TL (183,6 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

Ayrıca, *KOBİ İhracata Hazırlık Kredisi* programı kapsamında 2009 yılında 1,7 milyon TL (1,1 milyon ABD Doları) *KOBİ İhracata Hazırlık TL Kredisi* ve 226 bin ABD Doları (335 bin TL) *KOBİ İhracata Hazırlık Döviz Kredisi* olmak üzere, toplam 2 milyon TL (1,3 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır. Kullanılan toplam kredi tutarı, bir önceki yıla göre ABD Doları bazında %15 oranında artış göstermiştir.

3. T.C. Merkez Bankası Kaynaklı Krediler

Sevk sonrası finansman niteliğindeki *Kısa Vadeli İhracat Alacakları İskonto Programı* kapsamında ihracatçıların, vadeli satış olanaklarının artırılması suretiyle uluslararası piyasalardaki rekabet şanslarının genişletilmesi ve ülke riskinden arındırılarak yeni ve hedef pazarlara açılmalarının teşvik edilmesi amaçlanmaktadır.

Diğer taraftan *Sevk Öncesi Reeskont Kredisi* kapsamında sevk öncesi aşamada ihracat taahhüdü karşılığında 180 güne kadar vadeli kredi kullanılması imkanı sağlanmaktadır.

Söz konusu programlar kapsamında 2009 yılında toplam olarak 1,4 milyar ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

ORTA-UZUN VADELİ KREDİLER

Yukarıda açıklanan kısa vadeli ihracat kredi programlarının dışında kalan ve bunları tamamlayıcı nitelikte proje bazında finansmanı amaçlayan programlardır.

Yurt Dışı Mağazalar Yatırım Kredisi ile Türk ürünlerinin yurt dışında markalaşması ile olumlu Türk malı imajının oluşturulabilmesi amacıyla yurt dışında yapılacak mağaza/alışveriş merkezi yatırımları ile moda yaratmaya ve Türk markasını yerleştirmeye yönelik yatırımlar finanse edilmektedir.

Gemi İnşa ve İhracatı Finansman Programı ile gemi inşa sektörünün yurt dışı pazarlardan daha fazla pay alabilmesine yönelik olarak desteklenmesi amaçlanmaktadır. Bu çerçevede verilen teminat mektupları ile gemi inşa ve ihracı işlemleri garanti kapsamına alınarak işveren firma tarafından peşin ve düzenli ödemelerin gerçekleştirilmesine imkan sağlanmaktadır. Bunun yanı sıra, sektör nakdi kredi uygulamaları ile de desteklenmektedir. Program kapsamında 2009 yılında 7,7 milyon ABD Doları nakdi kredi kullanılmıştır.

Özellikli İhracat Kredisi kapsamında, Türkiye'de yerleşik ihracata yönelik mal üreten firmalar ile yurt dışı müteahhitlik firmalarının Türk Eximbank'ın mevcut kredi programları çerçevesinde kredilendirilemeyen ancak Banka tarafından uygun bulunan mal ve hizmet projelerine kısa ve orta vadeli finansman imkanı sağlanmaktadır. Program çerçevesinde 2009 yılı içerisinde 5,8 milyon ABD Doları kısa vadeli ve 2,7 milyon ABD Doları orta vadeli olmak üzere toplam 8,5 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetlerine Yönelik Teminat Mektubu Programı ile, Türk müteahhitlik firmalarının mevcut pazarlarda kalıcılığının sağlanmasının yanı sıra, yeni pazarlara açılmalarını teminen yurt dışında üstlenilen/ üstlenilecek projelerin teminat mektubu ile desteklenmesi amaçlanmaktadır.

Uluslararası piyasalarda yaşanan mali krizin Türk müteahhitlik sektörü üzerindeki etkilerinin azaltılması ve bu alanda faaliyet gösteren firmalarımızın mevcut şantiyelerinin ve mobilizasyon-makine parkının işler durumda muhafaza edilerek bu pazarlardaki yatırımların ve mevcut rekabet gücünün uzun dönemde kalıcılığının sağlanması amacıyla **Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Kredisi Programı** 2009 yılında yürürlüğe konulmuştur. Söz konusu Program kapsamında yıl içinde 58 milyon TL (36,8 milyon ABD Doları) kısa vadeli ve 80,5 milyon TL (52,2 milyon ABD Doları) orta vadeli olmak üzere toplam 138,5 milyon TL (89 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

DÖVİZ KAZANDIRICI HİZMETLER KAPSAMINDAKİ KREDİLER

Turizm Pazarlama Kredisi Programı ile tanıtım ve pazarlama faaliyetlerinin finanse edilmesi suretiyle özel havayolu şirketleri ile seyahat acentelerimizin yabancı pazarlarda güçlenmesi ve bu hizmetler kapsamında sağlanan turizm döviz girdilerinin artırılarak ödemeler dengesine katkıda bulunulması amaçlanmaktadır. Program çerçevesinde 2009 yılı içerisinde 16,3 milyon TL (10,3 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

Ulaştırma hizmeti sunan firmaların finansman ihtiyaçlarının karşılanmasına katkıda bulunarak ihracat yapan firmaların ulaştırma maliyetlerini azaltmak amacıyla Türk Eximbank tarafından doğrudan kullanılmak üzere uygulamaya konulan **Uluslararası Nakliyat Pazarlama Kredisi** kapsamında 2009 yılında 36,3 milyon TL (23,3 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

Döviz Kazandırıcı Hizmetler Kredisi Programı ile Türk firmalarının yurt dışında proje bazında gerçekleştireceği döviz kazandırıcı hizmetler veya müşavirlik hizmetleri (yazılım, projelendirme, danışmanlık vb.) kapsamında gerçekleştirilecek proje niteliğindeki döviz kazandırıcı hizmetlerin finansman ihtiyaçlarının karşılanarak rekabet güçlerinin desteklenmesi ve bu yolla ülkemize döviz girdisinin artırılması amaçlanmaktadır. Program kapsamında 2009 yılında 1,3 milyon TL (848 bin ABD Doları) tutarında kısa vadeli kredi kullanılmıştır.

Firmaların, yurt dışı fuarlara katılım sağlayarak pazar paylarını arttırmaları, yeni/hedef pazarlara girebilmeleri, yeni teknolojiler ve ürünler hakkında bilgi edinmeleri, ihracatın gelişimine katkıda bulunmaları amacıyla, **Yurt Dışı Fuar Katılım Kredisi** uygulamaya konulmuştur. Söz konusu Program kapsamında 2009 yılında 1,9 milyon TL (1,2 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

DÜNYA BANKASI KREDİSİ

Türk Eximbank ile Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası (Dünya Bankası) arasında imzalanarak uygulamaya konulan gemi/yat inşa ve makine imalat sektörlerine tahsis edilmiş bulunan İhracat Finansmanı Aracılık Kredisi (EFIL-IV) kapsamında 2009 yılı içerisinde global ekonomik krizden en çok etkilenen sektörlerin başında gelen gemi inşa sanayine yönelik kredi talepleri karşılanmış olup, Program kapsamında gemi/yat inşa sektörüne ayrılan limitin tamamı firmalara tahsis edilmiştir. Yıl içerisinde 65,9 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

AVRUPA YATIRIM BANKASI KREDİSİ

İmalat sanayi, turizm ve lojistik sektörlerinde faaliyet gösteren küçük ve orta ölçekli işletmelerin yurt içinde gerçekleştirecekleri ihracata yönelik tevsi ve modernizasyon projeleri ile yeni sabit sermaye yatırımlarının desteklenmesine yönelik olarak Avrupa Yatırım Bankası ile 24.09.2008 tarihinde bir Kredi Anlaşması imzalanmıştır. Krediyeye ilişkin Uygulama Esasları 2009 yılında yürürlüğe girmiş ve aracı bir banka kanalıyla kullanıma başlanmıştır. Aracı banka kanalıyla 2,3 milyon ABD Doları kullanım gerçekleştirilmiştir.

Türk Eximbank Ülke Kredi/Garanti Programları (milyon ABD Doları)

ÜLKELER	KREDİ LİMİTİ	TOPLAM KULLANDIRIM (31.12.2009)
ARNAVUTLUK	15	13,9
Mal Kredisi	15	13,9
AZERBAJYAN	250	91,7
Mal Kredisi	100	59,6
Proje Kredisi	150	32,1
BELARUS	20	18,5
Proje Kredisi	20	18,5
BULGARİSTAN	50	20,9
Mal Kredisi	50	20,9
CEZAYİR	100	99,5
Mal Kredisi	100	99,5
GÜRCİSTAN	50	41,5
Mal Kredisi	50	41,5
KAZAKİSTAN	240	213,1
Mal Kredisi	55,7	40
Proje Kredisi	184,3	173,1
KIRGIZ CUMHURİYETİ	75	48,1
Mal Kredisi	37,5	35,7
Proje Kredisi	37,5	12,4
KKTC	3,7	3,7
Proje Kredisi	3,7	3,7
KÜBA	32	12,4
Mal Kredisi	32	12,4
LİBYA	100	128,7
Proje Kredisi	100	128,7
MACARİSTAN	10	0,1
Mal Kredisi	10	0,1
MOLDOVA	35	15
Proje Kredisi	35	15
NAHÇIVAN	20	19,6
Mal Kredisi	20	19,6
ÖZBEKİSTAN	397,2	369,1
Mal Kredisi	125	124,6
Proje Kredisi (*)	272,2	244,5
PAKİSTAN	100	58,3
Proje Kredisi	100	58,3
ROMANYA	50	45,7
Mal Kredisi	50	45,7
RUSYA FEDERASYONU	1.150	835
Mal Kredisi	800	599,4
Proje Kredisi	350	235,6
SUDAN	49,2	40,4
Proje Kredisi	49,2	40,4
SURİYE	15	7
Mal Kredisi	15	7
TACİKİSTAN	50	28
Mal Kredisi (*)	50	28
TUNUS	40	1,9
Mal Kredisi	40	1,9
TÜRKMENİSTAN	163,3	133
Mal Kredisi	75	75
Proje Kredisi	88,3	58
TOPLAM	3.015,4	2.245,1

(*): İKB kapsamındaki işlemler dahil edilmiştir.

ÜLKE KREDİ/GARANTİ PROGRAMLARI

Türk Eximbank tarafından 1989 yılından itibaren uygulanan Ülke Kredi/Garanti Programları'nın amacı, Türk ihracatçı ve müteahhitlerinin uluslararası pazarlardaki rekabet gücünün artırılması ile ticari ve politik risk taşıyan pazarlarda güvence altında iş yapabilmelerine olanak sağlanmasıdır.

Orta ve Güney Asya, Orta ve Doğu Avrupa, Afrika ülkeleri ile Kafkasya ve Balkanlarda Türk müteahhibislerince gerçekleştirilecek çeşitli projelere ve sermaye malları ihracatına yönelik olan Ülke Kredi/Garanti Programları kapsamında; borçlu ülkelerin önceliklerine uygun olan, söz konusu ülkelerle Türkiye arasındaki ekonomik ilişkilerin geliştirilmesine olumlu katkılar sağlayan projelere destek verilmektedir.

Projenin gerçekleştirileceği ülke hükümetinden kredi anapara ve faiz geri ödemelerini garanti altına almak amacıyla "Devlet Garanti Mektubu" alınması esas olmakla birlikte projenin gerçekleştirileceği ülke, hükümetlerarası protokoller, projenin özellikleri, talep edilen vade ve tutar gibi kriterler dikkate alınarak, Türk Eximbank tarafından muteber kabul edilecek banka garantisi seçeneği de dahil olmak üzere, çeşitli teminat mekanizmaları değerlendirmeye alınmaktadır.

**Türk Eximbank,
Türk ihracatçı ve
müteahhitlerinin
uluslararası pazarlardaki
rekabet gücünün
artırılması ile ticari
ve politik risk taşıyan
pazarlarda güvence
altında iş yapabilmelerine
yönelik destek
sağlamaktadır.**

Ülke Kredi/Garanti Programları çerçevesinde 1989'dan bu yana 23 ülkeye kredi açılmış olup, toplam kullandırım 2,2 milyar ABD Doları'na ulaşmıştır. Söz konusu kullandırım tutarı mal kredileri kapsamında ihracatı desteklenen gıda ürünleri, ilaç, tıbbi teçhizat, tekstil ürünleri, otomotiv ürünleri, makine-ekipman ve diğer sanayi ürünleri ile proje kredileri kapsamında Türk firmalarınca üstlenilen otel-iş merkezi inşaatı ve restorasyonu, ticaret merkezi, sağlık merkezi, sinai tesis, telekomünikasyon, enerji ve petrokimya projelerine yönelik verilen finansal destekten oluşmaktadır.

Ülke Kredi/Garanti Programları kapsamında 2009 yılında 26,6 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmış ve toplam 49,8 milyon ABD Doları tutarında tahsilat yapılmıştır. Böylece, bugüne kadar ülke kredileri kapsamında gerçekleşen tahsilat 2,6 milyar ABD Doları'na ulaşmıştır.

2009 yılında; Belarus, Bahreyn ve Pakistan'da Türk firmalarınca üstlenilmesi planlanan projeler için toplam 3 adet "niyet mektubu" düzenlenmiştir.

Hazine Müsteşarlığı tarafından politik risk kapsamında üstlenilerek Bankamıza aktarılan tutarlar çerçevesinde ilgili ülkelere yapılan tahsilatlar Hazine Müsteşarlığına aktarılmaktadır. Bu kapsamda 2009 yılı sonu itibarıyla 393 milyon ABD Doları tutarında aktarım yapılmıştır.

2009 yılında yurt dışında iş yapan Türk müteşebbislerine verilen desteğin daha geniş boyutlara ulaştırılabilmesi amacıyla diğer ihracat kredi kuruluşları ve uluslararası finans kuruluşları ile yakın işbirliği sürdürülmüştür.

RISK ANALİZ VE DEĞERLENDİRME

Firma istihbaratı ve analizi ile banka analiz faaliyetleri, Türk Eximbank Yönetim Kurulu'nun 12.06.2007 tarih ve 07/12-40 sayılı Kararı ile kurulan Risk Analiz ve Değerlendirme Daire Başkanlığı bünyesindeki İstihbarat Müdürlüğü, Firma Analiz Müdürlüğü ve Banka Analiz Müdürlüğü tarafından yürütülmektedir.

İSTİHBARAT MÜDÜRLÜĞÜ VE FIRMA ANALİZ MÜDÜRLÜĞÜ

Banka birimlerinden gelen talepler doğrultusunda firma istihbaratı çalışmaları İstihbarat Müdürlüğü, mali analiz çalışmaları ise Firma Analiz Müdürlüğü bünyesinde yapılmakta olup, Türk Eximbank nezdinde riski açık veya ilk kez kredi başvurusunda bulunan firmaların kredibilitelerinin tespitine yönelik olarak "İstihbarat ve Analiz Raporu" hazırlanmaktadır. Söz konusu çalışmalar kapsamında, banka nezdinde riski açık firmaların mali yıl ve ara dönem finansal tabloları ile güncel bilgileri istenmekte ve faaliyette bulunduğu sektöre ilişkin yurt içi ve yurt dışı gelişmeler takip edilmektedir. Risk yönetiminin bir unsuru olan "Firma Riski"nin tespitinde kaynak olmak üzere; 2009 yılında 833 firmanın istihbarat ve analiz raporu hazırlanarak ilgili kredi birimlerine gönderilmiştir.

Türk Eximbank'ın ihracat kredi sigortası ve kredi programları kapsamında alıcı riskini değerlendirme, kredi ve sigorta limit tespiti amacıyla ihtiyaç duyulan alıcı firma enformasyon raporu talepleri yurt dışındaki enformasyon kuruluşlarından karşılanmaktadır. Firma Analiz Müdürlüğü'nce yürütülen alıcı firma enformasyon raporu temini faaliyetleri kapsamında 2009 yılında 25.297 adet firma enformasyon raporu temin edilmiştir. Bilgi temin edilmesi ve işlenmesi alanındaki teknolojik gelişmeler sayesinde özellikle mali şeffaflığın yüksek olduğu gelişmiş ülkelere sağlanan enformasyon raporlarının hem maliyeti azalmış, hem de temin süresi kısalmıştır.

Mali şeffaflığın düşük olduğu gelişmekte olan ülkelere temin edilen enformasyon raporlarının maliyetlerinde önemli bir düşüş gerçekleşmemiş; ancak raporların içeriğinde ve güvenilirliğinde iyileşme görülmüştür. 2008 yılında 51 ABD Doları'na düşen ortalama rapor maliyeti, 2009 yılında da aynı seviyede kalmıştır. 2009 yılında 25.297 adet rapor karşılığında 1.288.615 ABD Dolar'lık harcama yapılmıştır.

BANKA ANALİZ MÜDÜRLÜĞÜ

Türk Eximbank tarafından, bankalar aracılığıyla kullanılan krediler ile firmalara doğrudan kullanılan kredilerin teminatını teşkil etmek üzere bankalar tarafından düzenlenen teminat mektupları için nakdi ve gayri nakdi kredi limitleri ve hazine işlem limitleri, yurtiçi bankaların finansal analiz ve risk değerlendirme çalışmaları çerçevesinde merkezi olarak belirlenmektedir. Analiz çalışmalarının yanı sıra piyasalar sürekli izlenmekte, sektör ile düzenli ve yakın temaslarda bulunularak gelişmeler banka bazında ve genel olarak değerlendirilmekte ve bankacılık mevzuatı izlenmektedir. Bu kapsamda risk izleme faaliyetleri sürdürülmekte ve bankaların limit risk durumlarına ilişkin raporlama ve mutabakatlar yapılmaktadır. Ayrıca Ülke Kredileri Daire Başkanlığı'nın faaliyetlerinde kullanılmak üzere yurt dışı banka analizleri yapılarak değerlendirme raporları hazırlanmaktadır.

BASEL-II HAZIRLIKLARI

2009 yılında uygulamaya konulması planlanan ancak global ekonomik kriz nedeniyle BDDK tarafından uygulama tarihi ertelenen Basel-II kriterlerinin öngördüğü risk yönetim sisteminin kurulması için bu alanda hizmet veren firmalar ile yapılan görüşmeler tamamlanmıştır. Dünya Bankası EFIL IV kredi programı kapsamında temin edilen Kurumsal Gelişim Kredisi ile finanse edilecek risk yönetim sistemi yazılım ve kurulum ihalesi 2010 yılında sonuçlandırılarak, sistemin faaliyete geçirilmesi planlanmaktadır. Risk yönetim sisteminin önemli bir ayağını oluşturan rating modeli Risk Analiz ve Değerlendirme Daire Başkanlığı bünyesinde kurulacak ve çalıştırılacaktır.

IHRACAT KREDİ SİGORTASI

Türk Eximbank'ın başlıca faaliyet konularından biri olan ihracat kredi sigortası işlemleri ile ihracatçıların, ihracat bedeli alacakları ticari ve politik risklere karşı belirli limitler dahilinde güvence altına alınmakta ve ayrıca poliçelerin teminat olarak gösterilmesi ile finans kuruluşlarından kredi sağlanması kolaylaşmaktadır.

KISA VADELİ İHRACAT KREDİ SİGORTASI

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı ile ihracatçıların bir yıl süreli poliçe dönemi içinde yaptıkları 360 güne kadar vadeli tüm sevkiyatları ticari ve politik risklere karşı teminat altına alınmaktadır. Türk Eximbank bünyesinde söz konusu hizmet 1989 yılından bu yana verilmekte olup, zaman içinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası ülkemiz ihracat sektörü tarafından tanınan ve yaygın olarak kullanılan bir hizmet haline gelmiştir. Nitekim, 2009 yılı sonu itibarıyla 1.289 ihracatçı firmanın sigortalı olduğu, başlangıcından günümüze ise 7.000'i aşkın ihracatçı firmanın en az bir dönem sigortalı olmak suretiyle söz konusu hizmetten faydalandığı görülmektedir.

204 ülkenin kapsam dahilinde olduğu Program çerçevesinde 2009 yılında 4,5 milyar ABD Doları tutarında ihracat sigorta teminatı altına alınmıştır. Sigorta kapsamına alınan sevkiyatlar karşılığında 14,6 milyar ABD Doları prim tahsilatı yapılmıştır.

2009 yılında sigortalanan ihracat tutarının sektörler itibarıyla dağılımında %32 oranında pay ile tekstil/hazır giyim/deri sektörü başta gelmektedir. Söz konusu tutarın bölgesel dağılımında ise ilk sırayı %59 ile Avrupa Birliği ülkeleri almaktadır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde 2009 yılında kayıt altına alınarak değerlendirilen yeni alıcı sayısı 11.865 olup, kayıtlarda mevcut toplam alıcı sayısı 144.675'e ulaşmıştır.

2009 yılında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde çeşitli ülkelere yapılan sevkiyatlardan doğan ve vadesinde tahsil edilemeyen toplam 10,06 milyon ABD Doları tutarındaki zarar Türk Eximbank tarafından tazmin edilmiştir. Söz konusu tazminat ödemelerinin tamamı ticari riskler kapsamında gerçekleşmiştir.

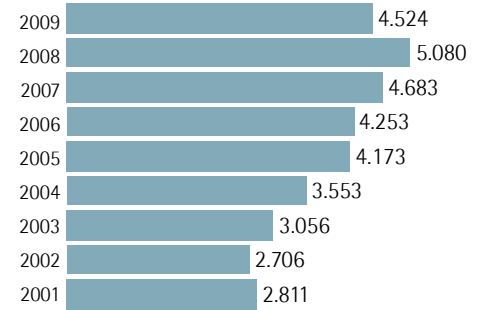
2009 yılında, Türk Eximbank tarafından daha önce tazmin edilen zararların 1.376 bin ABD Doları tutarındaki kısmı geri tahsil edilmiştir. Tahsil edilen tutarın 326 bin ABD Doları tutarındaki kısmı politik, kalan kısım ise ticari risk kapsamında tazmin edilen alacaklara ilişkindir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı'na olan talebin sürekliliğinin sağlanması, ihracatçıların sigorta kaynaklı maliyetlerinin asgari seviyeye indirilmesi amaçlarının yanı sıra artan rekabet koşulları da dikkate alınarak, 2002 yılında başlatılan "prim indirimi" uygulaması, en az bir yıl süre ile Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı'ndan yararlanan firmalardan portföy yapısı uygun, ihracat konusunda kurumsallaşmış ve sigorta yükümlülüklerini özenle yerine getiren firmaların geçmiş poliçe dönemleri esas alınmak suretiyle yapılan "ihracatçı performans analizi" dahilinde 2009 yılında da sürdürülmüştür. Ayrıca, Program kapsamında belli bir portföy büyüklüğüne erişmiş olan sigortalılara sağlanan ilave prim indirimi uygulamasına devam edilmiştir. 31 Aralık 2009 itibarıyla toplam 172 sigortalı uygulama kapsamında prim indirimine hak kazanmış olup, indirim oranı ortalama %16 olarak belirlenmektedir.

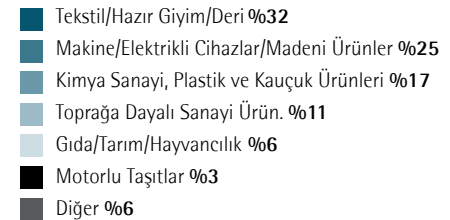
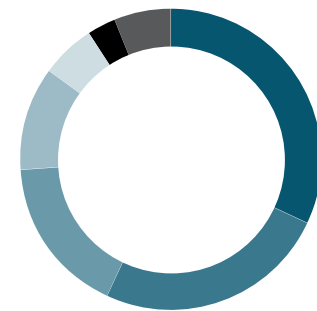
Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında "sevk öncesi" döneme ilişkin ticari ve/veya politik risklerin sigorta teminatı altına alınmasına yönelik 2004 yılında başlatılan uygulama 2009 yılında da sürdürülmüştür.

Türk Eximbank ihracatçıların ihracat bedeli alacaklarını ticari ve politik risklere karşı belirli limitler dahilinde güvence altına almaktadır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Kapsamında Sigortalanan Sevkiyat Tutarı (milyon ABD Doları)



Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Kapsamında Sigortalanan Sevkiyatın Sektörel Dağılımı (%)



Anılan yıl içinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde üstlenilen ticari ve politik risklerin %70 oranındaki kısmının yurt içi ve yurt dışındaki şirketlere reasüre ettirilmesi uygulamasına devam edilmiştir.

İhracatımızın finansman imkanlarının genişletilmesi amacıyla ticari bankacılık sistemindeki fonların Türk Eximbank garantisine altın ihracatın finansmanına kanallanması için Türkiye Cumhuriyeti ile gelişmiş ülkelerdeki muadilleri gibi sigorta/garanti programları üzerinden ihracata finansman sağlayan çağdaş bir ihracat destek kurumu olarak hizmet vermesi hedefleri doğrultusunda, Citibank A.Ş. ve Yapı Kredi Bankası A.Ş. ile imzalanan işbirliği anlaşmaları dahilinde yıl içinde yaklaşık 12,1 milyon ABD Doları, başlangıcından günümüze ise yaklaşık 18,4 ABD Doları tutarında ihracat işlemi kredilendirilmiştir. Ayrıca, HSBC Bank A.Ş., T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ve Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ile işbirliği yapılması yönündeki görüşmeler yıl içinde sürdürülmüş, adı geçen bankalarla imzalanan protokoller Aralık ayı içerisinde yürürlüğe girmiştir.

İslam Konferansı Teşkilatı (OIC) ülkeleri arasındaki ticaret ve yatırımların artırılması hedefi doğrultusunda, İslam Ülkeleri İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kurumu (ICIEC) ve diğer OIC üyesi ihracat destek kurumları arasında ihracat kredi sigortası, reasürans ve müşterek sigorta (co-insurance) yapılması hususlarında işbirliğinin geliştirilmesi amacıyla, ICIEC ve Arab Investment and Export Credit Guarantee Corporation'un girişimleri ile "Aman Union" unvanlı birliğin kurulmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede, 27-28 Ekim 2009 tarihlerinde Beyrut'ta gerçekleştirilen İhracat Destek Kuruluşları ortak toplantısında, Kurucu Üye sıfatıyla Aman Union'un kuruluş sözleşmesi Bankamız tarafından imzalanmıştır. Anılan toplantıda sözleşmenin imzalanmasını müteakip Birliğin yönetim kurulu üyeleri belirlenmiş olup, EGFI (Export Guarantee Fund of Iran), COTUNACE (Compagnie Tunisienne Pour L'Assurance Du Commerce Exterieur), MEXIM (Eximbank Malaysia) ve ECIE (Export Credit Insurance Co. of the Emirates) ile birlikte Bankamız da yönetim kurulu üyeliğine seçilmiştir.

ORTA VE UZUN VADELİ İHRACAT KREDİ SIGORTASI

İhracatçıların tek bir satış sözleşmesine bağlı olarak beş yıla kadar vadeli ödeme koşuluyla yapacakları sevkiyatlardan doğan alacakları *Spesifik İhracat Kredi Sigortası Programı* ile teminat altına alınmaktadır. Bu Program ile sermaye ve yarı sermaye malı niteliğindeki ürünlerin ihracatı desteklenmektedir.

İhracatçıların özellikle Orta-Batı Asya Cumhuriyetlerine yapacakları orta ve uzun vadeli ihracatlarının sevk sonrası dönemde ortaya çıkabilecek politik risklere karşı teminat altına alınması amacıyla uygulanan *Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Politik Risk Programı*'nın yanı sıra orta-uzun vadeli ihracata konu sermaye ve yarı sermaye mallarının ihracatına sağlanan desteğin genişletilerek ticari risklerin de sigorta teminatı altına alındığı *Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Kapsamlı Risk Programı* uygulamalarına 2009 yılında da devam edilmiştir. Diğer yandan, söz konusu işlemler kapsamındaki ihracat bedeli vadeli alacakların, ticari bankalar tarafından iskonto edilmek suretiyle finanse edilmesini teminen ticari bankalara muhatap garanti mektubu verilmesi uygulaması sürdürülmüştür.

Spesifik İhracat Kredi Sigortası Programları kapsamında sigorta teminatı altına alınan Romanya'ya yönelik ihracat işlemine finansman sağlayan Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'ne muhatap 0,60 milyon EURO tutarında garanti mektubu düzenlenmiştir.

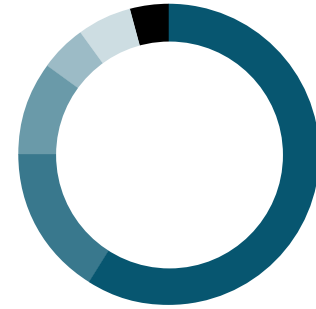
DIĞER

Sigorta programlarının geliştirilmesi ve çeşitlendirilmesine yönelik çalışmalara 2009 yılında da devam edilmiştir.

Ayrıca, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında 2009 yılında Türk ihracatçı ve müteahhbitlerine verilen desteğin daha geniş boyutlara ulaştırılabilmesi amacıyla çeşitli ülkelerin ihracat kredi/sigorta kuruluşlarıyla geliştirilen yakın işbirliği sürdürülmüştür.

Bunların yanı sıra, Türk Eximbank, 2004 yılında "Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Teminat Mektuplarının Haksız Nakde Çevrilme Sigorta Programı"nı uygulamaya koymuştur. Bu Program ile yurt dışında iş üstlenmek üzere teklif verme aşamasında ya da iş üstlendikten sonra, kamu işveren makamlarına verilen geçici, avans veya kesin teminat mektuplarının veya işveren makamın bankasına muhatap düzenlenen kontrgaranti şeklindeki teminat mektuplarının haksız nakde çevrilmesi riskine karşı sigorta teminatı sağlanmaktadır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Kapsamında Sigortalanan Sevkiyatın Ülke Gruplarına Göre Dağılımı (%)



- Avrupa Birliği %59
- Orta Doğu/Kuzey Afrika %16
- Diğer Avrupa Ülkeleri %10
- Kuzey Amerika/Japonya %5
- Uzak Doğu %6
- Diğer %4

FINANSMAN VE HAZINE

SERMAYE'DEKİ GELİŞMELER

Türk Eximbank'ın nominal sermayesi Eylül 2009'da 1,5 milyar TL'den 2 milyar TL'ye yükseltilmiştir. Arttırılan sermaye kapsamında, Hazine Müsteşarlığı tarafından 200 milyon TL tutarında nakdi sermaye ödemesi gerçekleştirilmiştir. Bunun dışında, 2008 yılı dönem kârından Hazine Müsteşarlığı lehine tahakkuk eden temettünün net tutarı olan 25,2 milyon TL, olağanüstü yedekler kaleminden 100 milyon TL ve sermaye yedekleri kaleminden 174,8 milyon TL sermayeye mahsup edilmiş ve böylece 2009 yıl sonu itibarıyla sermayenin tamamı ödenmiş hale getirilmiştir.

BORÇLANMA İŞLEMLERİ

2009 yılında Türk Lirası cinsinden herhangi bir borçlanmaya ihtiyaç duyulmamış olup, kullanılan Türk Lirası kredilerin tamamı ödenmiş sermaye ve içsel olarak yaratılan kaynaklarla (kredi ve plasman faiz tahsilatları) fonlanmıştır.

Diğer taraftan, Banka, kullanılan kredileri fonlamak ve borç yükümlülüklerini yerine getirmek amacıyla, 2009 yılında yurt içinden 133 milyon ABD Doları, yurt dışından ise 712 milyon ABD Doları olmak üzere toplam 845 milyon ABD Doları tutarında kaynak temin etmiş olup, detayları aşağıdaki gibidir:

- Yurt içinde bir kamu bankasından 100 milyon Euro (yaklaşık 133 milyon ABD Doları) tutarında kısa vadeli kredi temin edilmiştir.
- Uluslararası 18 bankanın oluşturduğu konsorsiyumdan sağlanan bir yıl vadeli 200 milyon Euro (yaklaşık 267 milyon ABD Doları) tutarındaki sendikasyon kredisi Nisan ayında hesaplarımıza girmiştir. Benzer şekilde, 12 bankadan oluşan bir konsorsiyumdan sağlanan bir yıl vadeli yaklaşık 262 milyon ABD Doları (160 milyon Euro ve 25 milyon ABD Doları) tutarındaki "Club Loan" niteliğindeki sendikasyon kredisi ise Ekim ayında hesaplarımıza girmiştir.
- Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'ndan, Temmuz ayı içerisinde %35'i üç yıl, %65'i ise beş yıl vadeli olmak üzere 40 milyon ABD Doları tutarında kaynak temin edilmiştir.

- Yurt dışında bir bankadan 35 milyon Euro (yaklaşık 49 milyon ABD Doları) tutarında kısa vadeli kaynak sağlanmıştır.

- Dünya Bankası ile 2008 yılında imzalanan anlaşma kapsamında, 56,8 milyon ABD Doları proje finansmanında, 730 bin ABD Doları ise Banka'nın kurumsal gelişim projesinde kullanılmak üzere toplam 57,5 milyon ABD Doları tutarında kredi çekişi gerçekleştirilmiştir.

- Avrupa Yatırım Bankası ile 2008 yılında imzalanan anlaşma çerçevesinde söz konusu bankadan Aralık 2009'da 25 milyon Euro (yaklaşık 36 milyon ABD Doları) tutarında kredi çekişi gerçekleştirilmiş olup, bu kaynağın 1,6 milyon Euro (yaklaşık 2,3 milyon ABD Doları) tutarındaki kısmı yurt içi bir banka aracılığı ile ihracat kredisi kapsamında kullanılmıştır.

Ayrıca, Uluslararası Ticaret Finansmanı İslami Kurumu (The International Islamic Trade Finance Corporation-ITFC) ile imzalanan "Two-step Murabaha Agreement" kapsamında Türk Eximbank'a ilk aşamada 50 milyon ABD Doları tutarında limit tahsis edilmiştir.

BORÇ GERİ ÖDEMELERİ

2009 yılında toplam 596 milyon ABD Doları tutarında borç geri ödemesi yapılmış olup, bunun 520 milyon ABD Dolar'lık kısmını Mart ve Ağustos 2009'da geri ödenen iki ayrı sendikasyon kredisinin anapara ve faizleri oluşturmaktadır.

FON YÖNETİMİ FAALİYETLERİ

Hazine Bölümü, 2009 yılında da etkileri devam eden küresel kriz nedeniyle piyasalardaki gelişmeler doğrultusunda ihtiyatlı bir politika izlemiş ve Türk Lirası ve Yabancı Para bazında mümkün olduğu kadar likit kalmaya özen göstermiştir. Bu çerçevede uluslararası derecelendirme kuruluşlarının yurt dışı bankalarla ilgili raporları günlük takip edilerek limit güncellemeleri yapılmış, çalışılan yurt içi ve uluslararası banka sayısı arttırılmış, çeşitli bankalara yapılan plasmanların işlem vadeleri ve tutarları azaltılmıştır. Yıl boyunca para piyasası işlemlerine sermaye piyasası işlemlerine oranla daha çok ağırlık verilmiştir.

Hazine Bölümü tarafından yönetilen TL ve yabancı para cinsinden hazine bonusu / Eurobond ve bankalara plase edilen mevcutlar, Banka'nın toplam aktiflerinin %39'u olup, 2009 yılı boyunca Hazine Bölümü tarafından, para ve sermaye piyasalarından elde edilen faiz gelirleri (114 milyon TL) toplam faiz gelirlerinin %26'sını oluşturmuştur.

Döviz pozisyonunu yönetmek ve ihracatçıların talep ettikleri döviz cinsinden kredi kullanabilmelerini sağlamak üzere yıl boyunca yapılan kısa vadeli 'para swap' işlemlerinin hacmi toplam 2 milyar ABD Doları olmuştur. Döviz pozisyonu yönetimi çerçevesinde döviz alım/satım ve para ve faiz swap işlemlerinden yapılan toplam kâr gösteren, kambiyo ve sermaye piyasası işlemlerinden elde edilen "Net Ticari Kâr" rakamı ise 2009 yılında 40,5 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Türk Eximbank 2009 yılında ihracatın ve ihracata yönelik yatırımların finansmanı için kullanılmak üzere yaklaşık 845 milyon ABD Doları tutarında kaynak temin etmiştir.

ULUSLARARASI İLİŞKİLER

Uluslararası İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kuruluşları Birliği (Berne Union) ile yakın ilişkiler sürdürülmüştür. Bankamız ayrıca 2009 yılında Berne Union Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmiştir.

Berne Union'ın Bahar Toplantısı 03-07 Mayıs 2009 tarihlerinde İstanbul'da gerçekleştirilmiştir. Toplantıya, 37 ülkeden 46 üye kuruluş ile Birlik üyeleri ve ayrıca finans alanından konuşmacı olarak davet edilmiş yetkililer katılmıştır. Söz konusu toplantıda; ağırlıklı olarak yaşanmakta olan finansal krizin global etkileri ve ortaya çıkan sorunların çözümü, Berne Union üyesi kuruluşların temsilcisi oldukları ülkelerde sağladıkları destek açısından artan önem ve rolleri, krizin işlem hacimleri, üstlendikleri riskler ve tazmin ettikleri zarar tutarları açısından etkileri ve alınmakta olan tedbirler ile krizin yansımalarının en çok görüldüğü ülkeler ve sektörler ele alınmıştır. Birlik dışından toplantıya davet edilmiş konuşmacılar arasında yer alan TCMB Eski Başkanı Sn.Süreyya Serdengeçti tarafından, krizin etkileri ve çözüm yolları konusunda bir sunum gerçekleştirilmiştir.

Türk Eximbank ile ihracat kredi ve sigorta kurumları ve uluslararası finansman kuruluşları (US Eximbank/ABD, EDC/Kanada, COFACE/Fransa, Hermes/Almanya, OND/Belçika, IFTRIC/İsrail, Eximbank of China/Çin Halk Cumhuriyeti, MECIB/Malezya, NEXI/Japonya, SEC/Slovenya, KUKE/Polonya, EGFI/Iran, ECGE/Mısır, Export Development Bank of Egypt/Mısır, Eximbanka S.R./Slovakya, Eximbank Romania/Romanya, Eximbank of Russia-Vnesheconombank/Rusya, KEIC/Güney Kore, EKF/Danimarka, SINOSURE/Çin Halk Cumhuriyeti, HBOR/Hırvatistan, MBDP/Makedonya, TEBC/Tayvan, MIGA, ADB ve EBRD) ile imzalanan işbirliği anlaşmaları çerçevesinde söz konusu kuruluşlarla yakın işbirliğine 2009 yılında da devam edilmiştir.

İhracat kredi kuruluşlarının uyguladığı programların OECD Uzlaşması ve uluslararası düzenlemelere uygunluğunu sağlamak, üye ülkelerin ilgili kurumları arasında veri ve görüş alışverişini kolaylaştırmak amacıyla oluşturulan ve Nisan 1998'de asil üyesi olduğumuz OECD İhracat Kredileri ve Kredi Garantileri Grubu (İKG) ile Kasım 2006'da gözlemci üyelik statüsü kazandığımız OECD Katılımcılar Grubu (KG) ile olan ilişkilerimiz sürdürülmüştür. Gruplar bünyesinde alınan kararlar çerçevesinde Türk Eximbank çevrenin korunması, rüşvetle mücadele, sürdürülebilir borçlandırma konularında yükümlülüklerini yerine getirmek üzere gereken düzenlemeleri tamamlamıştır.

Yıl içinde, OECD Rüşvet Çalışma Grubu tarafından düzenlenen Türkiye II. Aşama Rüşvet İncelemesi için Adalet Bakanlığı koordinasyonunda oluşturulan Ulusal Çalışma Grubu toplantılarında, Türk Eximbank Türkiye'nin resmi ihracat destek kurumu sıfatıyla temsil edilmiştir.

Her yıl düzenlenen Dünya Bankası, IMF, OECD, EBRD ve Berne Union toplantılarına katılım sağlanarak Banka'nın gerek yurt dışına yönelik kredi faaliyetleri, gerekse uluslararası piyasalardan borçlanma faaliyetleriyle ilgili kurum ve kuruluşlar ile yakın temaslar sürdürülmüştür.

İslam Kalkınma Bankası bünyesinde faaliyetlerini sürdüren İslam Ülkeleri İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kurumu (ICIEC) ile olan ilişkilere devam edilmiştir.

Üçüncü ülkelerde Türk ve yabancı firmaların ortaklaşa üstlendiği projelerin Türk Eximbank ülke kredi/garanti ve sigorta programları çerçevesinde diğer ülkelerin ihracat destek kurumları ile birlikte finansmanı amacıyla işbirliği çalışmalarına devam edilmiştir.

Diğer taraftan, Banka, gerek hazine işlemleri, gerekse borçlanma işlemlerinde uluslararası piyasalarda etkin konumda olan yabancı ticari bankaların yanı sıra IBRD, Avrupa Yatırım Bankası (EIB), Japan Finance Corporation (JFC), İslam Kalkınma Bankası'nın bir yan kuruluşu olan Uluslararası Ticaret Finansmanı İslami Kurumu (The International Islamic Trade Finance Corporation-ITFC) ve Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası gibi kuruluşlarla olan ilişkilerini 2009 yılında da sürdürmüştür. Bu çerçevede, söz konusu kuruluşlarla Türkiye'de ve yurt dışında sağlanan temaslar sırasında bilgi alışverişinde bulunularak karşılıklı iş yapma olanakları değerlendirilmiştir.

ULUSLARARASI YÜKÜMLÜLÜKLER ÇERÇEVESİNDE UYGULAMAYA KONULAN DÜZENLEMELER

Basel-II'ye Geçiş

Basel-II'ye geçiş çalışmalarını çerçevesinde temel gösterge yaklaşımına göre hesaplanan operasyonel riske esas tutar, 30.06.2007'den itibaren sermaye yeterliliği hesaplamalarında dikkate alınmaya başlanmıştır. Diğer taraftan, BDDK bankaların sermaye yeterliliğinin ölçümünde esas alınacak kredi riskinin derecelendirmeye dayalı olarak hesaplanmasına ilişkin uygulamanın ileri bir tarihe ertelendiğini 25 Haziran 2008 tarihinde açıklamıştır.

Türk Eximbank, ihracat kredi ve sigorta kurumları ve uluslararası finansman kuruluşları ile yakın işbirliğine 2009 yılında da devam etmiştir.

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ

Türk Eximbank, "İş Süreçleri"nde verimliliği arttırmak üzere bilişim teknolojilerini yaygın bir biçimde kullanmaya devam etmektedir. Buradaki ana hedef; genel itibarıyla BİLİŞİM dünyasındaki süreçler içindeki ağırlığı %70'ler düzeyinde olan "Yazılım Geliştirme" sürecinin bu ağırlığının Banka uygulamalarında da aynen korunmasının sağlanmasıdır. Bu bağlamda, Banka'nın tüm iş süreçlerinin otomasyon aracılığıyla gerçekleştirilmesi çalışmaları hızla sürdürülmektedir. Ayrıca, gündeme gelen Uygulama Esasları değişiklikleri, özellikle Banka müşterileri etkilenmeden devreye sokulmakta ve uygulamalar zaman kaybedilmeden gerçekleştirilmektedir.

Yönetim Bilişim Sistemi (MIS) ihtiyaçlar doğrultusunda güncellenmekte olup, grafiksel ilavelerle yeni sürümü geliştirilmektedir.

Ayrıca, BDDK tarafından hazırlanan "Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkeler Yönetmeliği" çerçevesinde başlayan çalışmalar devam etmektedir. Bu çalışmalarda, ISACA (Information Systems Audit and Control Association) tarafından yayınlanan model olan COBIT (Control Objectives for Information and Related Technology) örnek alınmış ve Türk Eximbank Bilgi Sistemleri Yazılım Projeleri Geliştirme Süreçlerinde standartlara uygun dokümantasyon hazırlama uygulamaları öngörülen zaman planı içerisinde halen devam etmektedir. Söz konusu proje ile yapılacak uygulamaların Bankamızda Bilgi Teknolojileri ve Operasyonel İş Süreçlerinde büyük faydalar sağlaması beklenmektedir.

Ülkemizde özellikle son yıllarda kamu kesiminde yürütülmekte olan e-devlet'e geçiş çalışmaları hız kazanmış, rekabet, hız ve verimlilik açısından önemli bir noktaya gelinmiştir. Banka'nın mümkün olan tüm işlemlerinin elektronik ortamda yürütülmesi (e-kurum oluşturulması), e-devlet'e geçişte önemli bir adım olacaktır. Bu kapsamda, yeni yazılım projelerinin analiz, tasarım, eğitim ve danışmanlık çalışmaları 2009 yılında da devam etmiştir.

Bankamızın Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası (IBRD)'ndan temin ettiği "Dördüncü İhracat Finansmanı Aracılık Kredisi (EFIL IV)" kapsamında yürütülen Kurumsal Gelişim Projesi çerçevesinde en son teknolojik gelişmelere uyum sağlamak üzere çalışmalar yürütülmüştür. Bu alanda "G2-Procurement of PC, Printer and Scanner", "G3-Database Identity Management & Security Software", "G5-Log Management, Database Application Development Tool and Decision Support System Upgrade", "G7-Microsoft Office 2007, Documentum Applications" ve "CS4-COBIT Training and Consultancy" alımları gerçekleştirilmiştir. Söz konusu alımlara ilişkin tedarik, kurulum ve uygulama çalışmaları yıl boyunca eş zamanlı olarak yürütülmüştür. Bu projenin en önemli alt bileşeni olan Acil Durum Merkezi kurulum çalışmaları başlatılmış olup en kısa sürede bitirilmesi hedeflenmektedir.

Yeni teknolojik ilerlemeler doğrultusunda, Türk Eximbank bilgisayar ve yazıcı parkında teknolojik ömrünü tamamlayan bilgisayarlar ve yazıcılar kullanımdan kaldırılmıştır. Kurumsal Gelişim Projesi kapsamında satın alınan bilgisayar ve yazıcıların kurulumları tamamlanarak kullanıma alınmıştır. Bankamızdaki kullanıcıların bilgisayarlarına son sürüm ofis uygulamaları yüklenmiştir. Bu uygulamaların etkin ve verimli kullanılması amacıyla banka içi eğitimler düzenlenmiştir.

Bankamızın 5651 sayılı "İnternet Ortamında Yapılan Yayınların Düzenlenmesi ve Bu Yayınlar Yoluyla İşlenen Suçlarla Mücadele Edilmesi Hakkında Kanun" uyarınca kurmakla yükümlü olduğu sistemler temin edilerek işletmeye alınmıştır.

Etkin, verimli ve hızlı çalışmayı hedefleyen Bankamız, bu süreçlerin Bilgi Teknolojilerinin doğru kullanılmasından geçtiğinin bilinciyle, ihtiyaç duyulan ve teknolojik değişimlere uyumlu yazılım geliştirme çalışmalarına devam etmiştir. Bu çerçevede Banka'da tüm kredi birimleri ve sigorta birimlerinin yanı sıra İstanbul ve İzmir şubeleri ile Personel Müdürlüğü ve İcra Komitesi Sekreteryası da dahil olmak üzere 14 ayrı birimde kullanılan Doküman Yönetim Sisteminde birimler arasında iş akışları oluşturularak iş süreçlerinin elektronik ortamda daha hızlı gerçekleştirilmesi sağlanmıştır. Böylece bankada Doküman Yönetim Sistemi kullanımı etkinleştirilmiştir.

Bankamızda iş süreçlerinin daha etkin kılınabilmesi yolunda Bilgi Teknolojileri altyapısının etkili, kesintisiz, doğru, güvenli bir şekilde çalışması için mevzuatın da gerekli gördüğü düzenlemeler konusunda çalışmalar yapılmış, bu yönde hazırlanan politika ve prosedürlerin Intranet ortamında kullanıcılarla paylaşarak yapılan bilgilendirme çalışmalarına 2009 yılında da devam edilmiştir.



Türk Eximbank'ın önümüzdeki dönemdeki stratejisi, ihracatın ve döviz kazandırıcı hizmetlerin orta-uzun vadeli kredi, sigorta ve garanti programları ile desteklenmesidir.

ÖNÜMÜZDEKİ DÖNEM HEDEFLER

ORTA VE UZUN VADELİ PROJE FİNANSMANI PROGRAMLARI İLE İHRACAT KREDİ SİGORTASI VE GARANTİ FAALİYETLERİNE AĞIRLIK VERİLMESİ

Türk Eximbank, finansman araçlarının çeşitlendirilmesi politikası çerçevesinde, ihracat finansman kurumlarının genel misyonuna uygun orta ve uzun vadeli proje finansmanı programları ile ihracat kredi sigortası ve garanti faaliyetlerine ağırlık vermeyi hedeflemektedir. Ancak, Türk ihracatçısının kısa vadeli finansmanı gerektiren ürünlerde rekabet gücünün korunması ve artırılması için ihracata hazırlık aşamasında işletme sermayesi ihtiyacını karşılamaya yönelik olan kısa vadeli ihracat kredisi kullandırımı ile kısa vadeli ihracat kredi sigortası hizmeti de sürdürülecektir.

TÜRK MALİ İMAJININ DESTEKLENMESİ

Markalaşma faaliyetlerinin desteklenmesi amacıyla, Dış Ticaret Müsteşarlığı'nın Marka Destek ve Turquality Destek Programı kapsamına aldığı firmaların ön finansman ihtiyaçlarının, uygulamaya konulacak yeni kredi programı çerçevesinde karşılanması sağlanacaktır.

TURİZM İŞLETMELERİNİN DESTEKLENMESİ

Yabancı turistlere yurt içinde verilen hizmetler karşılığında ülkemize sağlanan döviz girdisinin artırılması ve bunun sonucunda turizm sektörüne ve ödemeler dengesine katkıda bulunulması amacıyla, 2009/15299 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla ihracatçı sayılan yıllık 1 milyon ABD Doları ve üzeri döviz girdisi sağlayan Kültür ve Turizm Bakanlığı'ndan belgeli asli fonksiyonu konaklama hizmeti vermek olan turizm işletmelerinin finansman ihtiyaçlarının döviz kazandırıcı hizmetler kapsamında değerlendirilerek karşılanması hedeflenmektedir.

ÜLKE KREDİ GARANTİ PROGRAMLARINDA YENİ PAZARLARA AÇILIM VE YURT DIŞI MÜTEAHHİTLİK HİZMETLERİ POLİTİK RİSK SİGORTASI PROGRAMI'NIN YÜRÜRLÜĞE KONULMASI

Türk Eximbank'ın kurulduğundan itibaren en önemli hedeflerinden biri de ihracatçı ve müteahhitlerimizin yeni pazarlara girişinin sağlanmasıdır. Bu hedefe yönelik olarak Dış Ticaret Müsteşarlığı tarafından belirlenen stratejiler dikkate alınmaktadır. Bu çerçevede, Dış Ticaret Müsteşarlığı tarafından oluşturulan "Komşu ve Çevre Ülkelerle Ticareti Geliştirme Stratejisi" ve daha sonra uygulamaya konan Afrika ülkeleri, Asya Pasifik ülkeleri ile ticareti geliştirme stratejileri ile bu pazarlara yönelik olarak başlatılan ihracat seferberliği çerçevesinde, Türk Eximbank da destek ve faaliyetlerini bu ülkelerde yoğunlaştırmaya devam edecektir.

Yeni ve hedef pazarlara girişin desteklenmesi ise Ülke Kredi/Garanti Programları kapsamında gerçekleştirilmektedir. Türk müteahhitlerinin yurt dışında, özellikle politik riski yüksek olan ülkelerde üstlendikleri işler için gereksinim duydukları "Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Politik Risk Sigortası Programı"nın uygulamaya konulması için ilgili çalışmaların tamamlanması hedeflenmektedir.

Türk Eximbank, finansman araçlarının çeşitlendirilmesi politikası çerçevesinde, ihracat finansman kurumlarının genel misyonuna uygun orta ve uzun vadeli proje finansmanı programları ile ihracat kredi sigortası ve garanti faaliyetlerine ağırlık vermeyi hedeflemektedir.

Türk Eximbank programlarının DTÖ, OECD ve AB kurallarına uyumlaştırılması çalışmaları sürdürülmekte, uygulanan programlarda bu kurallar dikkate alınmaktadır.

ULUSLARARASI YÜKÜMLÜLÜKLER

ULUSLARARASI KURALLAR

Türkiye'nin Dünya Ticaret Örgütü (DTÖ), OECD İhracat Kredileri ve Kredi Garantileri Grubu (IKG) ve Katılımcılar Grubu (KG)'na üye olması, bunun yanı sıra AB ile Gümrük Birliği Anlaşması ve AB'ne üyelik sürecinden kaynaklanan yükümlülükleri çerçevesinde, Türk Eximbank'ın uyguladığı programlarda DTÖ, OECD ve AB normları ile diğer uluslararası düzenlemelere uygun hareket etmesi gerekmektedir. Giderek daha zorlayıcı olan bu kurallara uyulmaması halinde sübvansiyon veya anti-damping soruşturmaları gündeme gelmekte ve bunların aleyhte sonuçlanması durumunda telafi edici vergi veya anti-damping vergisi gibi yaptırımlara maruz kalınmaktadır. Bu kapsamda, Türk Eximbank programlarının DTÖ, OECD ve AB kurallarına uyumlaştırılması çalışmaları sürdürülmekte, uygulanan programlarda bu kurallar dikkate alınmaktadır.

İKG'nda sürdürülen çalışmalar:

1. Uluslararası Ticari İşlemlerde Yabancı Kamu Görevlilerine Verilen Rüşvetin Suç Sayılması
14.12.2006 tarihinde OECD Bakanlar Konseyi tarafından kabul edilen Tavsiye Kararı hükümleri doğrultusunda Banka'ca uyulması gereken kuralları belirlemek üzere 2007'de hazırlanan Uygulama Esasları yayınlanmış olup, Grup'taki ilgili çalışmalar dikkatle izlenmektedir.

2. Çevre

2007 yılı içinde revizyonu tamamlanan ve OECD Bakanlar Konseyi tarafından onaylanan Tavsiye Kararları paralelinde, Banka'nın Çevre Uygulama Esasları'nda gerekli değişiklikler yapılmış ve Şubat 2008'de yürürlüğe girmiştir. 2010 yılında gerçekleştirilecek OECD'nin revizyonu sonrasında da Uygulama Esasları'nın güncellenmesi gündeme gelecektir.

3. Düşük Gelir Grubundaki Ülkelere (LIC) Sürdürülebilir Borçlandırma Prensipleri Çerçevesinde Resmi İhracat Kredileri Sağlanması

2008 yılı içinde IKG tarafından ortak alınan karar çerçevesinde "Düşük Gelir Grubundaki Ülkelerde Resmi İhracat Kredileri Sağlanması Aşamasında Sürdürülebilir Borçlandırma Uygulamalarına İlişkin Prentip ve Kurallar" metni yürürlüğe girmiştir. Türk Eximbank'a verilecek görev çerçevesinde Hazine Müsteşarlığı'nın koordinasyonunda sağlanabilecek tavizli krediler de bu kurallara tabi olacaktır.

AVRUPA BİRLİĞİ MÜKTESEBATINA UYUM

AB Müktesebatına uyum çalışmalarında "Rekabet Politikası" ve "Dış İlişkiler" fasılları altında Banka'nın faaliyet alanına giren konular yer almaktadır.

Bugüne kadar ihtisaslaşma gerektiren kısa ve orta-uzun vadeli ihracat kredi sigortası işlemleri Bankamız bünyesinde yürütülmekteyken, AB Müktesebatı'na uyum çalışmaları çerçevesinde kısa vadeli ihracat kredi sigortası kapsamındaki pazarlanabilir risklerin, devlet yardımı almayan kurumlarca yapılması kuralı uyarınca, Banka'nın tüm kısa vadeli sigorta faaliyetlerinin başka bir kurum çatısı altında yapılandırılması gerekecektir. Söz konusu AB Direktifi çerçevesinde gündeme gelecek yeniden yapılanma çalışmalarının, Hazine Müsteşarlığı'nın talimatları ve yönlendirmeleri doğrultusunda gerçekleştirilmesi öngörülmektedir. Bu çerçevede, söz konusu sigorta şirketinin kurulması için diğer sigorta şirketleri, bankalar ve Türkiye İhracatçılar Meclisi ile ortak çalışmalar yapılması hedeflenmektedir.

"Dış İlişkiler" faslında; orta ve uzun vadeli sigorta işlemlerine ait teknik düzenlemeler ile diğer üye ülkelerin ihracat destek kurumlarıyla ortak olarak sigortalanacak işlemler kapsamında, söz konusu kurumların birbirlerine karşı yükümlülüklerinin belirlenmesi hedefi doğrultusunda AB Direktiflerinin ulusal mevzuata uyumlaştırılması yönünde çalışmalar yapılacaktır.

- 32 Yönetim ve Denetim Kurulu
- 34 Genel Müdür Yardımcıları ve İç Sistemler Birim Yöneticileri
- 36 Türk Eximbank'ta Risk Yönetimi ve Banka Faaliyetleri İle İlgili Komiteler
- 37 Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank)'nin Genel Kurula Sunulan 2009 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 39 Organizasyonel Faaliyetler
- 40 İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 41 Türk Eximbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlişkileri
- 41 Türk Eximbank'ın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları



16.11.2009 tarihine kadar Tuncer KAYALAR Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Denetim Komitesi üyeliği yapmıştır. Tuncer KAYALAR'ın istifasından sonra 14.12.2009'dan itibaren A. Doğan ARIKAN Denetim Komitesi Üyeliği'ne atanmıştır.

10.02.1998 tarihinde Türk Eximbank Genel Müdürlüğü'ne atanan H. Ahmet KILIÇOĞLU 08.03.2010 tarihine kadar Genel Müdür ve Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmıştır.

Ayda iki kez toplanan Türk Eximbank Yönetim Kurulu, 2009 yılında 20'si Ankara'da, 4'ü İstanbul'da olmak üzere toplam 24 toplantı gerçekleştirmiştir. Yönetim Kurulu'nun 14 toplantısına tam katılım sağlanırken, 1 üye 8 toplantıya mazeretli, 2 toplantıya ise mazeretsiz olarak katılmamıştır.

1- CAVİT DAĞDAŞ

Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi
Siirt, 1955. Boğaziçi Üniversitesi Matematik Bölümü mezunu olan Dağdaş, takiben önce Gazi Üniversitesi Temel Bilimler Fakültesi'nde İstatistik dalında, daha sonra da ABD'de Western Michigan Üniversitesi'nde Ekonomi dalında master yapmıştır. Devlet Planlama Teşkilatı'nda Uzman Yardımcısı, Daire Başkanı, Genel Müdür Yardımcısı Vekili ve Genel Müdür Vekilliği; T.C. Merkez Bankası'nda Danışman görevlerinde bulunan Dağdaş, halen Hazine Müsteşarlığı'nda Müsteşar Yardımcısıdır.

6 Ocak 2005 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesi olan Dağdaş, 31 Ekim 2006 tarihinde Türk Eximbank Denetim Komitesi Üyeliğine atanmış olup, 8 Ocak 2008 tarihinden bu yana da Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevini sürdürmektedir.

2- NECATİ YENİARAS

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili
Kars, 1962. Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dış Ticaret ve Kambiyo Bölümü mezunu olan Yeniaras, aynı üniversitenin İktisat Bölümü'nde master yapmıştır. Yeniaras, çalışma hayatına özel sektörde Muhasebe Bölümü'nde başlamış ve aynı şirkette Muhasebe Müdürlüğü yapmıştır. Takiben Türkiye Kalkınma Bankası'nda Uzman ve Müdür Yardımcısı, Türkiye Demir-Çelik İşletmeleri ve Ekonomiden Sorumlu Devlet Bakanlığı'nda Danışman olarak görev yapmıştır.

Yeniaras, 1 Ekim 1997 tarihinde Türk Eximbank'a Muhasebe ve Finansal Raporlama, Risk Analiz ve Değerlendirme, Bilişim Teknolojileri, Araştırma ve Koordinasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. 8 Mart 2010 tarihinde Genel Müdür Vekili olarak atanan Yeniaras aynı zamanda Yönetim Kurulu Üyesidir.

3- ZİYA ALTUNYALDIZ

Yönetim Kurulu Üyesi
Konya, 1963. İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunu olan Altunyalız, takiben önce ABD'de West Coast Üniversitesi'nde Uluslararası İşletme dalında master yapmış, daha sonra da Londra Guildhall Üniversitesi'nde Uluslararası Karşılaştırmalı Ticaret Hukuku dalında Lisans sonrası diploması almıştır. Çalışma hayatına 1989 yılında Devlet Planlama Teşkilatı'nda Uzman Yardımcısı olarak başlamış ve Dış Ticaret Müsteşarlığı'nda Uzman, Şube Müdürü, Daire Başkanı, Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür'lük görevlerinde bulunmuştur. Ayrıca, T.C. Londra Büyükelçiliği'nde Ticaret Müşaviri olarak da görev yapan Altunyalız, halen Dış Ticaret Müsteşarlığı'nda Müsteşar Yardımcısı olarak çalışmaktadır.

Altunyalız, 22 Şubat 2010 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesidir.

4- OĞUZ SATICI

Yönetim Kurulu Üyesi
İstanbul, 1965. Washington Int. Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu. Çalışma hayatına özel sektörde yönetici olarak başlayan Satıcı, halen iki firmanın Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Türkiye İhracatçılar Meclisi Başkanlığı; İktisadi Kalkınma Vakfı, İstanbul Ticaret Odası ve İGEME'de Yönetim Kurulu Üyeliği; İstanbul Tekstil ve Hammaddeleri İhracatçılar Birliği (İTHİB) Yönetim Kurulu Başkanlığı; Türkiye Tekstil Hammaddeleri İhracatçı Birlikleri (TTHİB) Ortak Yönetim Kurulu Başkanlığı da yapan Satıcı, halen İTHİB Yönetim Kurulu Üyeliği ve İstanbul Sanayi Odası Meclis Üyeliği görevlerini yürütmektedir.

Satıcı, 12 Mart 2002 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesidir.

5- MEHMET BÜYÜKEKŞİ

Yönetim Kurulu Üyesi
Gaziantep, 1961. Yıldız Teknik Üniversitesi Mimarlık Fakültesi mezunu. Türkiye Ayakkabı Sektörü Araştırma, Geliştirme ve Eğitim Vakfı (TASEV) Yönetim Kurulu Başkanlığı, Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM) İcra Kurulu Muhasip Üyeliği ve TİM Başkan Vekilliği yapan Büyükeksi, halen İstanbul Tekstil ve Konfeksiyon İhracatçı Birlikleri (İTKİB) Deri ve Deri Mamulleri İhracatçılar Birliği Yönetim Kurulu Başkanı ve İstanbul Sanayi Odası, Türk Hava Yolları A.O., Türkiye Deri Vakfı (TÜRDEV), TOBTİM Uluslararası Ticaret Merkezi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olup, Eylül 2008'den bu yana Türkiye İhracatçılar Meclisi Başkanlığı'nı yürütmektedir.

Büyükeksi, 24 Ekim 2002 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesidir.

6- ADNAN ERSOY ULUBAŞ

Yönetim Kurulu Üyesi
Afyon, 1966. Anadolu Üniversitesi İktisat Fakültesi mezunu. Kurucuları arasında bulunduğu özel sektör şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyeliği ve Başkanlığı yapan Ulubaş ayrıca, Kayseri Sanayi Odası Meclis Üyeliği ve Türkiye İhracatçılar Meclisi Başkan Vekilliği görevlerinde bulunmuştur. Ulubaş halen Akdeniz İhracatçı Birlikleri Demir ve Demir Dışı Metaller İhracatçıları Birliği Yönetim Kurulu Başkanlığı ile TİM Başkan Vekilliği ve Muhasip Üyeliği yapmaktadır.

Ulubaş, 26 Şubat 2003 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesidir.

7- A. DOĞAN ARIKAN

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
Ankara, 1949. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İdari İlimler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu. 1972 yılında iş hayatına başlayan Arıkan, Devlet Meteoroloji İşletmeleri Genel Müdürlüğü'nde Sistem Analiz Şefi ve Araştırma Geliştirme Müdür Yardımcılığına vekalet görevlerini yürütmüştür. Türkiye İş Bankası A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı ve Müfettiş olarak çalışan ve çeşitli seksiyonlarda değişik görevlerde bulunan Arıkan, yine aynı Bankada İl Krediler Müdür Yardımcılığı görevini yürütmüştür. Takiben Mepa Dış Ticaret ve Pazarlama A.Ş. ile İzmir Demir Çelik Sanayi A.Ş.'nde Genel Müdür olarak görev yapan Arıkan, Haziran 2000'den emekli olduğu Ekim 2009'a kadar Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. Genel Müdürlüğü görevinde bulunmuştur.

Arıkan, 12 Şubat 2008 tarihinde Türk Eximbank Yönetim Kurulu üyeliğine, 14 Aralık 2009 tarihinde ise Denetim Komitesi üyeliğine getirilmiştir.

8- GÜNER GÜCÜK

Denetim Kurulu Üyesi
Çorum, 1947. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olan Gücük, aynı üniversitenin Mimarlık Fakültesi Şehir ve Bölge Planlama Bölümü'nde yüksek lisans çalışması yapmıştır. Çalışma hayatına T.C. Karayolları Genel Müdürlüğü'nde Uzman olarak başlayan Gücük, çeşitli kamu kuruluşları ile özel sektör firmalarında yönetici olarak görev almıştır. Birçok yerli ve yabancı firmaya, kamu ve özel sektörün işleri ve ticari kuruluşlar ile bankalara yönetim danışmanlığı hizmeti de vermektedir.

Gücük, 11 Ağustos 1997 tarihinden bu yana Türk Eximbank Denetim Kurulu Üyesidir.

9- PROF. DR. ARIF ESİN

Denetim Kurulu Üyesi
İstanbul, 1956. Paris Üniversitesi Hukuk ve Siyasal Bilimler Fakültesi'nden mezun olan Prof. Dr. Esin, aynı üniversitede Avrupa Topluluğu üzerine İktisadi Hukuk lisans ve doktora çalışması yapmıştır. Avrupa üniversitelerinde öğretim üyeliği görevinde bulunan ve İstanbul Üniversitesi'nde AT Hukuku ve Türk Rekabet Hukuku dersleri veren Prof. Dr. Esin, hukuk, devlet yardımları, ithalatta haksız rekabet, kamu ihaleleri ve özelleştirme alanlarında uzmanlaşmış, uzun yıllar İktisadi Kalkınma Vakfı'nın danışmanlığını yapmıştır. Özel bir danışmanlık şirketi sahibi olan Prof. Dr. Esin, Gümrük Birliği müzakerelerine özel sektör temsilen katılmış, Rekabet Kanunu ve İthalatta Haksız Rekabet Kanunları'nın hazırlayıcıları arasında yer almış ve Türk Rekabet Kurumu'na kuruluş aşamasında danışmanlık yaparak teşkilatlanmasını üstlenmiştir.

Prof. Dr. Esin, 24 Ekim 2002 tarihinden bu yana Türk Eximbank Denetim Kurulu Üyesidir.



1- OSMAN ASLAN

Genel Müdür Yardımcısı

Antalya, 1954. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Ekonomi - İstatistik Bölümü'nden mezun olan Aslan, İngiltere'de Galler Üniversitesi'nde Mali Ekonomi ve Bankacılık dalında master yapmıştır. 1978 yılında T.C. Merkez Bankası'nda kambiyo memuru olarak iş hayatına başlayan Aslan, takiben T.C. Merkez Bankası Ekonomik Araştırmalar Birimi'nde Ekonomist olarak çalışmış, 1984-1988 yılları arasında Başbakan Yardımcılığı Ekonomi Özel Müşavirliği görevini yürütmüştür.

Aslan, Ağustos 1988'de Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, halen İhracat Kredileri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

4- İ. TEOMAN ŞENER

İç Kontrol Başkanı

Ankara, 1961. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunu. Çalışma hayatına T.C. Maliye Bakanlığı Bütçe ve Mali Kontrol Uzman Yardımcısı olarak başlayan Şener, 1987 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak girdiği Pamukbank'ta dört yıl çalıştıktan sonra, 1991 yılında girdiği Türk Eximbank'ta Hazine İşlemleri, Fonlama Müdürlüğü ve Teftiş-İç Kontrol-Mevzuat birimlerinde Uzman, Müdür Yardımcısı, Müdür ve Daire Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur.

23 Şubat 2001 tarihinde İç Kontrol Daire Başkanlığı görevine getirilen Şener, 5 Şubat 2007 tarihinden itibaren Türk Eximbank İç Kontrol Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.

2- ALEV ARKAN

Genel Müdür Yardımcısı

Trabzon, 1952. Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunu. 1976 yılında avukatlık stajını tamamlayan Arkan, aynı yıl Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı'nda çalışma hayatına başlamış, ardından SSK Genel Müdürlüğü'nde Müşavir Avukat olarak görev yapmıştır. 1987 yılında Devlet Yatırım Bankası'na katılan Arkan, Devlet Yatırım Bankası'nın Türk Eximbank olarak yeniden yapılanmasında görev almış, Türk Eximbank'ta Uzman ve Müdür kadrolarında çalıştıktan sonra, 1992 yılında İhracat Kredi Sigortası işlemlerinden sorumlu Daire Başkanlığı görevine getirilmiştir.

Arkan, 2 Mart 1998 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, halen Ülke Kredileri, Sigorta ve Garanti İşlemleri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

5- MUSTAFA K. KISACIKOĞLU

Teftiş Kurulu Başkanı

Ünye, 1959. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü mezunu. 1986 yılında Devlet Yatırım Bankası Sermaye Piyasası ve İştirakler Bölümü'nde memur olarak iş hayatına başlayan Kısacıkoğlu, Banka'nın 1987 yılında Türk Eximbank'a dönüşmesinden sonra, 2002 yılına kadar çalışmalarını sürdürdüğü Sigorta ve Garanti İşlemleri Bölümünde Uzman Yardımcısı, Uzman, Müdür Yardımcısı ve Müdür olarak görev yapmıştır.

10 Ekim 2002 tarihinde Teftiş Kurulu Başkanı olarak ataması yapılan Kısacıkoğlu, halen bu görevini sürdürmektedir.

3- ERTAN TANRIYAKUL

Genel Müdür Yardımcısı

İstanbul, 1962. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunu. Çalışma hayatına Devlet Yatırım Bankası Proje Değerlendirme Bölümü'nde Uzman Yardımcısı olarak başlayan Tanrıyakul, Banka'nın 1987 yılında Türk Eximbank'a dönüşmesinden sonra, 1992 yılına kadar Kredi Analiz ve Hazine Bölümlerinde çalışmıştır. 1992-1998 döneminde ulusal ve uluslararası borçlanmalardan sorumlu Finansman Bölümü'nde Müdür ve Daire Başkanı olarak görev yapmıştır.

Tanrıyakul, 2 Mart 1998 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, halen Hazine ve Finansman'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

6- CENAN AYKUT

Risk Yönetimi Başkanı

Şebinkarahisar, 1956. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat ve Maliye Bölümü mezunu. Çalışma hayatına Devlet Yatırım Bankası Proje Değerlendirme Bölümü'nde Uzman Yardımcısı olarak başlayan Aykut, Devlet Yatırım Bankası'nın Türk Eximbank olarak yeniden yapılanmasında görev almış ve Banka'nın 1987 yılında Türk Eximbank'a dönüşmesinden sonra Kredi Analiz, Orta ve Uzun Vadeli Sigorta Analiz, Proje Değerlendirme ve Ülke Kredileri bölümlerinde Müdür kadrolarında çalışmıştır.

2002 yılında Risk Yönetimi Daire Başkanlığı görevine getirilen Aykut, 5 Şubat 2007 tarihinden itibaren Türk Eximbank Risk Yönetimi Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.

Denetim Komitesi

Üye: Cavit DAĞDAŞ (Yönetim Kurulu Üyesi),

Üye: Tuncer KAYALAR (Yönetim Kurulu Üyesi). (16.11.2009 tarihine kadar)

A. Doğan ARIKAN (Yönetim Kurulu Üyesi). (14.12.2009 tarihinden itibaren)

31 Ekim 2006 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile ihdas edilen Denetim Komitesi, Yönetim kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle görevli ve sorumludur. Denetim Komitesi'nin Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik 5 Şubat 2007 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile onaylanmıştır.

İcra Komitesi

Başkan : Necati YENİARAS (Genel Müdür Vekili),

Üye : Osman ASLAN (İhracat Kredileri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı),

Üye : Alev ARKAN (Ülke Kredileri, Sigorta ve Garanti İşlemleri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı),

Üye : Ertan TANRIYAKUL (Hazine ve Finansman'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı).

6 Ağustos 1997 tarih ve 97/17-70 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile İcra Komitesi ihdas edilmiştir. Komite'nin temel görevi, Banka'nın Genel Müdürlük Kredi Komitesi'nin yetkisinde olan kararlar dışındaki konularının müzakere edilerek karara bağlanmak üzere Yönetim Kurulu'na sunulması ile teknik ve idari konuların yanı sıra kredi uygulamalarına ilişkin düzenleme tasarılarını incelemek ve değerlendirmektir. Söz konusu Komite'nin en önemli sorumlulukları, Banka'nın aktif ve pasiflerinin yönetilmesi ile yurt dışı ve yurt içi risk alınacak proje bazında kredi taleplerini inceleyerek, uygun görmesi halinde Yönetim Kurulu'na sunulmasına karar vermek ve ayrıca Yönetim Kurulu tarafından verilen görevleri yerine getirmektir. Yönetim Kurulu'na Banka'nın bilanço, gelir tablosu, mali yapı, plasman ve fonlama faaliyetleri ile ilgili raporlar en az üç ayda bir sunulur. İcra Komitesi 2009'da 23 kez toplanmış, gündemindeki konulara ilişkin olarak 137 karar almıştır.

Genel Müdürlük Kredi Komitesi

Başkan : Necati YENİARAS (Genel Müdür Vekili),

Üye : Osman ASLAN (İhracat Kredileri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı),

Üye : Ertan TANRIYAKUL (Hazine ve Finansman'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı).

Haftada en az bir kere toplanan Genel Müdürlük Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu'nun belirlediği genel ve özel sınırlar ile Genel Müdürlüğe devrettiği yetkiler çerçevesinde, bir gerçek veya tüzel kişiye, özkaynaklarının %1'ini geçmemek şartıyla Kısa Vadeli TL ve Döviz kredisi taleplerini ilgili kredi bölümünün Daire Başkanı ve Müdür seviyesindeki yöneticilerinin teklifi üzerine değerlendirmek ve onaylamak suretiyle Banka Ana Sözleşmesinin 45'inci maddesi doğrultusunda görev yapmaktadır.

10.02.1998 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür olarak atanan H. Ahmet Kılıçoğlu, 08.03.2010 tarihine kadar İcra Komitesi ve Genel Müdürlük Kredi Komitesi'ne başkanlık yapmıştır.

Bilindiği üzere, 2009 yılının ilk çeyreği hem dünyada hem de ülkemizde küresel krizin etkilerinin çok yoğun olarak yaşandığı bir dönem olmuştur. Bir yandan daralan dış talebe bağlı olarak ihracatta önemli düşüşler yaşanırken diğer yandan artan belirsizlik ortamı yatırım ve tüketim kararlarının ertelenmesine yol açmıştır. Bunun sonucunda, ekonomik aktivitede önemli bir yavaşlama gerçekleşmiş ve 2002 yılından itibaren kesintisiz büyüme kaydeden Türkiye ekonomisinde, 2008'in son çeyreğinde başlayan daralma 2009 yılında da devam etmiştir. Ancak, yılın ikinci yarısından itibaren ekonomimizden yavaş da olsa toparlanma işaretleri gelmeye başlarken, son çeyrekte toparlanmanın kalıcı olacağına dair belirtiler hız kazanmıştır. Bu çerçevede, 2009 yılının ilk dokuz ayında %8,4 oranında daralan ekonomide düzelmeye eğiliminin son çeyrekte de devam edeceği beklenmekte olup, 2009 yılının tamamında GSYİH'da %6'lık bir küçülme gerçekleşeceği tahmin edilmektedir.

Küresel krize bağlı olarak yurt dışı talepte yaşanan daralma, emtia fiyatlarındaki gerileme ve firmaların karşılaştığı sorunlar dolayısıyla bu dönemde ihracatımızda da ciddi bir küçülme yaşanmıştır. Ancak, Ekim 2009'da ihracatımız yılbaşından bu yana ilk defa aylık bazda bir önceki yıla göre artış kaydetmiştir. Benzer bir gelişmenin Aralık 2009'da da yaşanması ise ihracat sektörümüzde yavaş da olsa bir toparlanma başladığını göstermesi açısından önem taşımaktadır. Yine de ülkemiz ihracatı, 2009 yılında bir önceki yıla göre %23 oranında azalarak 102,1 milyar dolar olarak gerçekleşmiştir. İhracatımızın yarıya yakın bir bölümünü gerçekleştirdiğimiz AB ülkelerinde krizin şiddetli şekilde hissedilmesi, ülkemizin ihracatındaki bu düşüşte çok önemli bir rol oynamıştır.

Böyle bir dönemde Türk Eximbank olarak bizi ilgilendiren en önemli konu, ihracatçılarımızın kredi temininde yaşadığı sıkıntılar olmuştur. Kredi kullandırımını teşvik etmek amacıyla 2009 yılı içerisinde TL faiz oranlarımızda 8 puana varan indirimler yapılmıştır. Krizin etkilerinin reel sektör tarafından yoğun bir şekilde hissedilmeye başlandığı 2009 yılı başında ihracatçılarımızı biraz olsun rahatlatmak amacıyla, doğrudan kullanılan kredilerde vadeler 3 ay ertelenmiştir. Ayrıca, Türk Eximbank kanalıyla ihracat sektörüne daha fazla kaynak aktarılması amacıyla, TCMB nezdinde yapılan girişimler neticesinde, Bankamıza tanınan İhracat Reeskont Kredisi limiti önce 900 milyon dolara, daha sonra da 2 milyar dolara yükseltilmiş ve sağlanan kaynak hemen ihracat sektörümüzün hizmetine sunulmuştur.

Buna ek olarak, daralan ihracat pazarlarımızdaki payların korunmasına yönelik olarak ihracatçılarımız ile döviz kazandırıcı hizmetler sektörümüzün talep ve ihtiyaçları doğrultusunda yeni programlar uygulamaya konulmuştur. Bunlardan ilki olan, Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Kredisi kapsamında küresel krizden etkilenen yurt dışı müteahhitlik firmalarına, iş yaptıkları ülkelerdeki mevcut şantiyelerini ve mobilizasyon-makine parkını işler durumda muhafaza ederek bu pazarlardaki yatırımların ve mevcut rekabet gücünün uzun dönemde kalıcılığının sağlanması için köprü finansman desteği verilmeye başlanmıştır. Dolaylı bir ihracat finansman aracı niteliğinde olan Yurt Dışı Fuar Katılım Kredisi programıyla ise kriz ortamında, ihracatçı firmaların yurt dışı fuarlara katılımını sağlayarak pazarlama ve tanıtım faaliyetlerinde bulunmalarını, dolayısıyla mevcut pazarlardaki paylarını korumaları kadar, yeni pazarlara açılmalarını da sağlamak için yurt dışı fuarlara katılan firmalar ile bunlara aracılık eden organizatörlere doğrudan finansman desteği verilmektedir. Diğer taraftan, 2008 yılında Dünya Bankası ile 2009 yılında ise Avrupa Yatırım Bankası ile imzalanan anlaşmalar kapsamında temin edilen orta-uzun vadeli kaynaklar imalat sanayi, gemi inşa, turizm ve lojistik sektörleri ile KOBİ'lerin yatırım ve işletme sermayesi ihtiyaçları için kullanılmıştır. Böylece, ihracatçılarımıza içinde bulunduğumuz dönemde yatırım ve üretim aşamasındaki finansman ihtiyaçlarını karşılama konusunda önemli bir destek sağlanmıştır.

Türk Eximbank, her dönemde olduğu gibi bu dönemde de KOBİ'lere özel bir önem vermiştir. KOBİ niteliğindeki firmaların teminat bulmada yaşadıkları sıkıntılara çözüm getirmek amacıyla Kredi Garanti Fonu (KGF)'nin kefaleti, banka teminat mektubuna eşdeğer alternatif bir teminat unsuru olarak kabul edilmeye devam edilmiştir. Ayrıca, son zamanlarda KOSGEB'in hizmet sektöründeki KOBİ'leri de kapsam dahiline aldığı hususu göz önünde bulundurularak hizmet sektöründe yer alan lojistik firmalarına da KGF teminatıyla kredi kullanılması uygulaması yürürlüğe konulmuştur. Bunlara ek olarak, KGF'nun yeniden yapılandırılma sürecine diğer bankalarla birlikte sermayedar olarak katkı sağlanmıştır.

Özetle, küresel kriz ortamında, daralan ihraç piyasalarında var olan pazar paylarını korumaya çalışan ihracatçılarımızın finansman ihtiyaçlarını karşılayabilmek için büyük bir çaba sarf edilmiştir. Bu kapsamda Bankamızın sermayesi 1,5 milyar TL'den 2 milyar TL'ye yükseltilirken, kaynak arayışlarımız çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı finansal kuruluşlardan da 845 milyon dolarlık fon sağlanmıştır. Dolayısıyla, Türkiye ihracatının ve döviz kazandırıcı faaliyetlerinin en önemli finansman destek kuruluşu olan Türk Eximbank, sürekli kaynak arayışı içerisinde ihracatçılarımız ile yurt dışında faaliyet gösteren müteahhit ve yatırımcılarımıza uluslararası rekabet ortamına uygun koşullarda finansman imkânları sağlamak için azami gayreti göstermiştir.

Bunun sonucunda Türk Eximbank olarak, ihracat ve döviz kazandırıcı hizmetler sektörüne 2009 yılında 4,8 milyar doları nakdi kredi desteği, 4,5 milyar doları sigorta/garanti imkanı olmak üzere toplam 9,3 milyar dolar tutarında finansal destek sağlanmıştır. Bu tutar, Türkiye ihracatının %9,2'sine tekabül etmektedir. Dünya ticaret hacmi ile Türkiye ihracatının önemli ölçüde düştüğü ve dış talepte ciddi bir daralmanın yaşandığı 2009 yılında Türk Eximbank sağladığı finansman desteğinde bir önceki yılki seviyesini koruyabilmiştir.

Türk Eximbank'ın 2009 yılına ilişkin mali yapısına ait özet bir değerlendirme aşağıda sunulmaktadır.

Banka'nın 31.12.2009 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 6,5 milyar TL (4,4 milyar ABD Doları)'dir.

Aktifin %60'ı kredilerden, %35'i likit varlıklardan ve %5'i vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiften oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 3,9 milyar TL'dir. Krediler önceki yıl sonuna göre %2,4 oranında azalış göstermiştir. Banka, alacaklarının zamanında tahsili için azami özen göstermektedir. Tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı %2,6 ile sektör ortalamasının (%5,7) altındadır. Banka kanunen karşılık ayırmakla yükümlü olmamasına rağmen, aktifinin %60'ının kredilerden oluşmasının yanı sıra, misyonu ve ihtiyatlılık ilkesi gereğince %100 oranında özel karşılık ayırmaktadır. 2009 yıl sonu itibarıyla ayrılan krediler serbest ve genel kredi karşılıklarının bakiyesi 67 milyon TL olup ayrılan bu karşılıklar bir özkaynak unsuru olarak da değerlendirilebilmektedir.

Yabancı kaynakların büyük bölümü aktif varlıkların (ağırlıklı olarak kredilerin) fonlanmasında kullanılmaktadır. Pasifin %42'si, 2,8 milyar TL tutarındaki kısmı yabancı kaynaklardan, %58'i 3,7 milyar TL tutarındaki kısmı ise özkaynaklardan meydana gelmektedir. Banka'nın nominal sermayesi 23 Eylül 2009 tarihinde 2 milyar TL'ye yükseltilmiştir. Özkaynakların %54'ü, (2 milyar TL) ödenmiş sermaye, %35'i sermaye ve kâr yedekleri, %9'u net dönem kârı ve %2'si karşılıklardan oluşmaktadır.

Aralık 2009 itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu %126 olarak gerçekleşmiştir.

Türk Eximbank'ın kısa vadeli varlıklarının kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı mali bünye analizlerinde yeterli kabul edilen %100 oranının üzerindedir. Bunda, kalkınma ve yatırım bankaları grubunda yer alan Banka'nın faaliyet alanı ile uyumlu olarak kısa vadeli yabancı kaynak yerine yüksek özkaynak ile çalışmasının önemli bir etkisi bulunmaktadır.

Aktifin kredi ağırlıklı olması, Banka'nın gelirleri üzerinde de etkisini göstermiştir. Banka'nın faiz gelirleri 438 milyon TL olup, bunun 323 milyon TL'si (%74) kredilerden alınan faizlerdir. Faiz giderleri ise 51 milyon TL olup, tamamına yakını yurt içi ve yurt dışından kullanılan krediler ile para ve sermaye piyasalarından borçlanmalara verilen faizlerdir. Net faiz geliri 387 milyon TL'dir. Banka'nın kârlılığı esas olarak kullanılan kredilerden alınan faizlerden, diğer bir ifade ile faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın 2009 yılı faaliyetine ilişkin 45'inci hesap dönemi 342 milyon TL net kâr ile kapanmıştır. Aktif kârlılığı %5,3, özkaynak kârlılığı %9,2 olarak gerçekleşmiştir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 açıklamalar çerçevesinde; Bankamız muhasebe kayıtlarına uygun olarak hazırlanan finansal tablolar, bağımsız denetim firması Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (PricewaterhouseCoopers) tarafından Uluslararası Denetim Standartları çerçevesinde denetlenerek, 08/02/2010 tarihinde herhangi bir kritik getirilmeksizin nihai rapora bağlanmıştır.

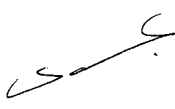
Banka faaliyetlerini, tabi olduğu mevzuata ve ana sözleşmesi hükümlerine uygun olarak yürütmekte olup, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolara ait özet raporumuzu saygılarımızla takdirlerinize arz ederiz.



Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkan V.
Denetim Komitesi Üyesi



Necati YENİARAS
Üye



Oğuz SATICI
Üye



Mehmet BÜYÜKEKŞİ
Üye



Adnan Ersoy ULUBAŞ
Üye



A. Doğan ARIKAN
Üye
Denetim Komitesi Üyesi



Ziya ALTUNYALDIZ
Üye

Organizasyonel Faaliyetler

Organizasyonel Gelişmeler

Türk Eximbank'ta 2009 yılı içerisinde herhangi bir organizasyon değişikliği yapılmamıştır.

Türk Eximbank'ın Yasal Yönden Yeniden Yapılandırılması

Türk Eximbank'ın kuruluşundan bu yana geçen 22 yılda gerek Dünya, gerekse Türkiye ekonomisinde önemli değişiklikler olmuş ve uluslararası ticaretin kuralları yeniden belirlenmiştir. Bu dönemde Banka'nın iş hacmi de önemli miktarda artmıştır. Bu çerçevede, Türk Eximbank'ı artan uluslararası rekabet ortamında daha iyi hizmet vermesini sağlayacak bir teşkilat yapısına kavuşturacak yasal düzenlemelerin yapılması ihtiyacı ortaya çıkmıştır. Bu ihtiyaç, Hükümet Programı ve Başbakanlık Yüksek Denetleme Kurulu Raporlarında yer almaktadır. Bu çerçevede Türk Eximbank'ın daha etkin bir şekilde faaliyet göstermesine imkan tanıyacak yasal düzenlemelerin ivedilikle yapılabilmesi amacıyla, Banka'nın kuruluş esaslarını düzenleyen 16/7/1987 tarih ve 87/11914 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı eki Esasların, yine bir Bakanlar Kurulu Kararı ile değiştirilmesi uygun bulunmuştur.

Üzerinde çalışılan tasarı, Banka'yı idari ve mali açıdan 4603 sayılı Kanuna tabi diğer kamu bankaları paralelinde yapılandırmakta, ayrıca, Banka'nın 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde getirilen yükümlülükler ile AB müktesebatına uyum sağlamasına imkân tanımaktadır.

Türk Eximbank'la İlgili Yasal Düzenlemeler

4749 sayılı Kanun'da değişiklik yapan 5787 sayılı Kanun çerçevesinde 2009/15198 sayılı "Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Tarafından Sağlanan Kredi, Garanti ve Sigorta Destekleri Hakkında Bakanlar Kurulu Kararı" 15.07.2009 tarihli Resmi Gazete'de (sayı: 27289) yayınlanarak yürürlüğe girmiştir.

Personel Politikası

Banka'nın personel politikası, Banka Ana Sözleşmesi'nde ve Personel Yönetmeliği'nde belirlenen genel ilke ve hükümler dahilinde yürütülmektedir.

Banka personel politikasının başlıca temel esasları aşağıda belirtilmektedir:

1. Banka'nın amaçlarını gerçekleştirmek üzere yapacağı faaliyetlerin yeterli sayıda personelle yerine getirilmesini sağlamak ve yaratıcı, sorgulayıcı, analitik düşünme yeteneğine sahip personel istihdamına özen göstermek,
2. İşin özelliğine uygun nitelikte yetenekli personelin seçimini ve görevlendirilmesini gerçekleştirmek,
3. Personele yeteneklerine göre çalışma imkanı, çalışma isteğini ve şevkini artıracak bir iş ortamı, yetiştirme ve gelişme yönünden adil ve eşit olanaklar sağlamak,
4. Hizmetin gerektirdiği nitelikte ve sayıda insan gücünün bulunmasına imkan veren, personelin ilgi ve verimini gözeterek ve Banka'da göreve devamlarını özendirilen bir ücret ve özlük hakları sistemi kurmak.

Türk Eximbank'ta 16 görev (unvan) grubu tanımlanmaktadır. Banka'da üstlenilen görevlerin nitelikli insan gücüyle ve en iyi şekilde yerine getirilmesi için kariyer uzmanlık müessesesi büyük önem taşımaktadır.

Uzman yardımcılarını Banka'da 2 yıllık fiili hizmet sürelerini tamamladıktan sonra tez hazırlama ve 3 yıllık hizmet sürelerini tamamlamalarını müteakiben de, uzmanlık yeterlik sınavı aşamasının ardından başarılı olmaları halinde uzman olarak atanırlar.

2009 yılında 27 personel işe alınırken, 21 personel görevden ayrılmıştır.

Eğitim Uygulamaları

Banka personelinin eğitiminde, Türkiye Bankalar Birliği'nin dönemsel ve güncel konulardaki eğitim seminerlerinin yanı sıra, diğer özel eğitim firmaları tarafından sağlanan yurt içi eğitimlerden de faydalanılmaktadır. Ayrıca, Banka içinde sürekli eğitim ve bilgi paylaşımı kültürünün geliştirilmesi için çaba sarf edilirken; Banka içi eğitim seminerleri düzenlenmekte ve benzer ihracat destek kuruluşları tarafından sağlanan işbaşı eğitim imkanlarından yararlanılmaktadır.

Öte yandan, Türk Eximbank bilgi alışverişi sağlanması açısından diğer ülke ihracat kredi kuruluşları, kalkınma ve finans kuruluşları ile sürekli ilişki halindedir.

Türk Eximbank'ın niteliğine uygun olarak hem uluslararası ilişkiler ağının geliştirilmesi, hem de personelin uluslararası gelişmeleri yakından takip edebilmesini sağlamak için yoğun çaba harcanmaktadır. Bu çerçevede, Türk Eximbank personelinin uluslararası kuruluşlar tarafından düzenlenen konferans, panel, seminer vb. toplantılara da katılımı sağlanmaktadır.

Yeni alınan uzman yardımcılarının 29-31 Aralık 2009 tarihlerinde Banka ve çalışanları tanışılmış; ardından 4-15 Ocak 2010 tarihleri arasında ise oryantasyon programı verilmiştir.

Eğitim çalışmaları çerçevesinde, 2009 yılı içerisinde toplam 106 eğitim programına 219 personel ile 722 katılım sağlanmıştır. Bu programlardan, 57'si Türkiye Bankalar Birliği tarafından düzenlenen dönemsel seminerler, diğer güncel seminer ve konferanslar olup 74 personelin katılımı; 15'i ise diğer yurt içi eğitim kurumlarının düzenledikleri seminerler olup 18 personelin katılımı ve 31'i Banka içinde düzenlenen eğitim programları olup 208 personelin katılımı sağlanmıştır.

Ayrıca, ADFIMI tarafından Tunus, Mısır, Kosova, KKTC ve Antalya'da düzenlenen eğitim programlarına da 5 personelin katılımı gerçekleştirilmiştir.

İGEME'nin Türk Cumhuriyetleri ve Sudan Ticaret Bakanlığı ile işbirliği kapsamında Bankamıza yapılan ziyaretlerde, Bankamız uygulamaları hakkında bilgilendirme toplantısı yapılmıştır.

İnsan Kaynakları Uygulamaları

Bunun yanı sıra; 2009 yılında dış ticaret alanında faaliyet gösteren kamu kurum ve kuruluşları (DTM, İGEME vb.) tarafından çeşitli illerde düzenlenen 23 eğitim programına, 33 personelimiz eğitici vasfı ile Türk Eximbank Kredi ve Sigorta/Garanti Programlarını tanıtmak üzere konuşmacı olarak katılmıştır.

Bankamızın staj uygulamaları kapsamında ise; 2009 yılı sömestr ve yaz dönemlerinde toplam 59 üniversite öğrencisine Genel Müdürlük ve İstanbul Şubesi'nde staj imkanı sağlanmıştır.

Halkla İlişkiler

Türk Eximbank'ın 1994 yılından beri üyesi bulunduğu Uluslararası Kredi ve Yatırım Sigortası Kuruluşları Birliği (Berne Union)'ın Bahar Toplantısı 03-07 Mayıs 2009 tarihleri arasında İstanbul'da gerçekleştirilmiştir. Ev sahipliğini Bankamızın yaptığı toplantının organizasyonu Halkla İlişkiler ve Eğitim Başkanlığı tarafından üstlenilmiştir. Toplantıya, 37 ülkeden 46 üye kuruluş ile Birlik üyeleri ve ayrıca finans alanından konuşmacı olarak davet edilmiş yetkililer katılmıştır.

Söz konusu toplantı süresince, üye kuruluş temsilcilerine, İstanbul'un tarihi ve doğal zenginliklerini tanıtılabilmek amacıyla sosyal etkinlikler de düzenlenmiştir.

Türk Eximbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlişkileri

Türk Eximbank'ın sermayesinin tamamının Hazine Müsteşarlığı'na ait olması ve doğrudan ve dolaylı olarak kontrol ettiği herhangi bir iştirakinin bulunmaması nedeniyle Banka'nın dahil olduğu bir risk grubu bulunmamaktadır.

Türk Eximbank'ın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları

Türk Eximbank, 2009 yılında "Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik" kapsamına giren herhangi bir destek hizmeti almamıştır.

- 43 Denetim Komitesi'nin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2009 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
- 45 Mali Durum Değerlendirmesi
- 46 Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları
- 50 Türk Eximbank'a Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Kredi Notları (Rating)
- 51 2005-2009 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler
- 52 Bağımsız Denetim Raporu
- 53 Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin (Türk Eximbank) 31 Aralık 2009 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
- 128 2009 Hesap Yılına Ait Denetleme Kurulu Raporu

Denetim Komitesi'nin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2009 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Türkiye'nin Resmi İhracat Destek Kuruluşu olarak ihracat sektörüne kredi, garanti ve sigorta programları ile destek sağlayan Türk Eximbank, esasen kâr amaçlı faaliyette bulunmamakla birlikte, sermayesi ve mali gücünün muhafazası amacıyla uygun getiri oranı sağlamaya çalışmakta ve tüm faaliyetlerinde genel olarak kabul gören bankacılık ve yatırım ilkelerine uymaktadır. Bu çerçevede Banka, "ihracat sektörüne finansal destek sağlamak" şeklinde ifade edilen yasal işlevlerini yerine getirirken üstlenmesi gereken risk düzeyini, mali gücünün zayıflamasına sebep olmayacak bir yaklaşımla sürdürmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereği, Banka içi gerekli organizasyon değişikliği yapılarak Banka'nın iç sistemleri kurulmuş ve Denetim Komitesi oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu'nca iki üyesi belirlenmiş olan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı faaliyetlerini sürdürmektedir.

İç Denetim

Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerini yerine getirmesine yardımcı olmak üzere oluşturulan Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyetlerini sürdüren Teftiş Kurulu Başkanlığı, Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik kapsamında tesis edilen ilkeler doğrultusunda düzenlenen Teftiş Kurulu Yönetmeliği çerçevesinde,

- Banka faaliyetlerinin ilgili kanun, tüzük, yönetmelik, kararname, genelge, talimat ve sair mevzuata uygunluğunu incelemek,
- Banka'nın iç kontrol sisteminin ve risk yönetimi sisteminin etkinliğini ve yeterliliğini incelemek ve değerlendirmek,
- Genel Müdürlük birimleri ve şubelerinin işlem, hesap ve faaliyetlerinin teftiş ve incelemelerini sağlamak, gerektiğinde soruşturma yapmak

ile görevlendirilmiştir.

Herhangi bir kısıtlama olmaksızın Banka'nın tüm faaliyetlerini dönemsel ve riske dayalı olarak denetlemekle görevlendirilen Teftiş Kurulu, görevlerini yerine getirirken mevcut kaynakların etkin kullanılabilmesi ve faaliyetlerin Banka'ya en fazla katkısı sağlayabilecek kapsamda yürütülmesini temin edebilecek bir çalışma anlayışını benimsemektedir. Denetim faaliyetine ilişkin yıllık denetim planları da bu anlayış ve risk değerlendirme raporu doğrultusunda oluşturulmakta ve uygulanmaktadır.

Yıllık denetim planı çerçevesinde, Teftiş Kurulu tarafından, Banka'nın birim ve şubelerinin finansal, uygunluk, faaliyet ve raporlama yönlerinden denetimleri gerçekleştirilmekte olup, teftiş sonucunda düzenlenen raporlar, ilgili Genel Müdürlük birimlerine ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na iletilmektedir. Ayrıca, Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi aracılığıyla sunulan dönemsel faaliyet raporları ile de Teftiş Kurulu'nun çalışmalarını yakından takip etmektedir.

Banka faaliyetlerini geliştirmek ve onlara değer katmak amacını güden Teftiş Kurulu, 2009 yılı içinde de kendisinden beklenen amaca yönelik olarak faaliyetlerini sürdürmüştür.

İç Kontrol

Bankaların varlıklarının korunmasını, faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politikalara, kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümlerine istinaden Banka'da tesis edilmesi gereken İç Kontrol Sistemi kapsamında, icracı birimlerin faaliyetlerini çeşitli kontrol mekanizmaları geliştirerek izlemek ve kontrol etmek amacıyla Banka bünyesinde kurulan İç Kontrol Başkanlığı'nın görevleri, Bankamız Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe giren İç Kontrol Yönetmeliği ve İç Kontrol Uygulama Esasları çerçevesinde;

- Banka tarafından tesis edilmiş/edilecek olan iletişim kanallarının ve bilgi sistemlerinin,
- İşlevsel görev ayırımlarının,
- Banka'nın temel faaliyetlerinin,
- Muhasebe ve finansal raporlama sistemlerinin

banka içi ve banka dışı kural ve teamüllere uygunluğunu kontrol etmek olarak tanımlanmıştır.

2009 yılı içerisinde Başkanlık, kendine verilen görevler kapsamında, risk ağırlığı dikkate alınarak belirlediği işlem ve faaliyetlere öncelik vermek suretiyle faaliyetlerini gerçekleştirmiştir.

Denetim Komitesi'nin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2009 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Bu kapsamda, kredi dosyaları bazında işlemlerin doğruluğu, limitlere uygunluk, kasa evraklarının sayımı, reeskont işlemlerinin kontrolleri, finansal raporların kontrolleri vb. gibi konularda kontroller gerçekleştirilmektedir. Kontrollere baz teşkil eden "İç Kontrol Yönetmelik ve Uygulama Esasları" ve krediler ile hazine işlemlerine ilişkin kontrol formları Bankamız sisteminde İç Denetim ve Risk Yönetimi altında bulunan alana aktararak tüm birimlerin bu konuda bilgi edinmesine imkan sağlanmaktadır. Söz konusu kontrollere ilişkin olarak üçer aylık dönemler itibarıyla hazırlanan İç Kontrol Faaliyet Raporu Bankamız Genel Müdürlük Makamı'na ve aynı zamanda Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Bilindiği üzere, Bankamız, MASAK (T.C. Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu) tarafından 5549 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun" kapsamında yükümlü olarak sayılmakta olup, MASAK ile ilişkiler Başkanlığımız tarafından yürütülmektedir. Bu kapsamda, MASAK tarafından düzenlenen toplantılara iştirak edilmekte, ilgili mevzuat değişiklikleri özellikle Bankamız faaliyetlerine etkileri bakımından takip edilmekte ve değerlendirilmektedir. Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin mevzuat ile getirilen yükümlülüklerden biri de eğitim yükümlülüğüdür. Banka çalışanlarının suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine ilişkin mevzuat ile ilgili bilgi edinmesi amacıyla getirilen bu yükümlülüğe ilişkin eğitim faaliyetlerinin takibi Başkanlığımız tarafından yapılmaktadır.

Risk Yönetimi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde Bankamız Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe giren Risk Yönetimi Başkanlığı Yönetmeliği ve Risk Yönetimi Uygulama Esasları çerçevesinde Risk Yönetimi Başkanlığı'nın görevleri;

- Banka Yönetim Kurulu'nca onaylanan esaslar çerçevesinde; Banka'nın maruz kaldığı tüm risklerin tanımlanması, ölçülmesi, analizi, yönetilmesi ve izlenmesi ile risk politikaları ve uygulama usullerinin oluşturulması ve araştırılması,
- Tüm riskleri ve bu risklerin yönetilebilmesine ilişkin kâr ve maliyet hesaplarını, ilgili bölümlerle işbirliğine gitmek suretiyle yapmak ve risk bilgilerini zamanında Denetim Komitesi ve Üst Düzey Yönetime rapor etmektir.

Risk yönetimi faaliyetleri çerçevesinde;

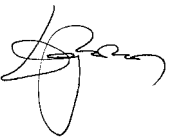
Kredi Riski: Yasal ve bankaya özgü limitler kapsamında nakdi ve gayri nakdi kredi işlemlerinden kaynaklanan riskler izlenmektedir. 2009 yılında üstlenilen en büyük risk kategorisi olan kredi riskinin içerisinde en büyük payı yurt içi ve yurt dışı banka riski oluşturduğundan banka risk değerlendirme sistemi banka limitlerinin belirlenmesinde kullanılmaktadır.

Bankamız kredi risk derecelendirme sistemi dahil risk yönetimi yazılımları, Dünya Bankası'ndan temin edilen 300 milyon ABD Dolar'lık kredi anlaşmasının kurumsal gelişim için ayrılan kısmından finanse edilecektir.

Piyasa Riski: Piyasa Riski, BDDK tarafından belirlenen Standart Metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Sermaye Yeterlilik Rasyosunun hesaplamasına dahil edilmektedir. Banka'nın portföyünde sadece hazine bonusu bulunduğundan, piyasa riski sadece faiz ve kur risklerinden oluşmakta, spesifik risk ve hisse senedi fiyat riski bulunmamaktadır.

Operasyonel Risk: Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan mali olmayan risklerin belirlenmesi, bu risklere dair kontrollerin değerlendirilmesi ve izlenmesi çalışmaları yürütülmektedir. Operasyonel risklerin kontrolü kapsamında Banka'daki bilgi erişim sistemlerinin güvenliğini sağlamaya yönelik olarak bilgisayar sistemlerini internet üzerinden gelebilecek saldırılara karşı koruyacak bir saldırı tespit sistemi, mevcut güvenlik sistemindeki açıkları görebilmek ve gidermek için bir güvenlik tarama sistemi, internet kullanımını izlemek ve filtrelemek için bir bloklayıcı sistemi ve Banka bünyesindeki tüm bilgisayarları otomatik olarak virüsten korumak amacıyla gerekli programlar satın alınarak, bir güvenlik sistemi kurulmuştur. Bilgi sistemlerinin güvenliğini sağlamaya yönelik olarak ise bir şifreleme sistemi geliştirilmiştir. Ayrıca, Banka'da ödeme sistemlerinin güvenliğini iyileştirme kapsamında, EFT ve Swift ödeme sistemlerinin kullanım ve uygulama esasları yeniden gözden geçirilmiş, yetki tanımları tekrar belirlenmiş, şifrelerin oluşturulması ve saklanmasına ait kurallar tespit edilmiş ve Banka'nın İcra Komitesi'nce onaylanmıştır.

Tüm bu çalışmalara ilaveten, GAP, Durasyon, Rasyo, Aktif-Pasif yönetimine ilişkin risk analizleri içeren raporlamalar Banka Üst Yönetimi'ne sunulmaktadır.



A. Doğan ARIKAN
Denetim Komitesi Üyesi



Cavit DAĞDAŞ
Denetim Komitesi Üyesi

Mali Durum Değerlendirmesi

Türk Eximbank'ın 31.12.2009 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 6,5 milyar TL (4,4 milyar ABD Doları)'dır.

Aktif

Türk Eximbank'ın aktifinin %60'ı kredilerden, %35'i likit varlıklardan, %5'i ise vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 3,9 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam kredilerin, %92'sini oluşturan 3,6 milyar TL kısa vadeli kredilere, %8'ini oluşturan 320 milyon TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir. İzlenen etkin risk değerlendirme yöntemleri ile Türk Eximbank alacaklarının zamanında ve tam olarak tahsili için yoğun bir çaba harcanmaktadır. Nitekim, Banka'nın kaynaklarının neredeyse tamamına yakını kredi olarak ihracat sektörünün hizmetine sunulmasına rağmen, tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı %2,6 ile sektör ortalamasının (%5,7) oldukça altındadır. Ayrıca, tahsili gecikmiş alacaklara %100 oranında karşılık ayrılmıştır.

Pasif

Türk Eximbank'ın 6,5 milyar TL olan toplam pasiflerinin %58'i olan 3,7 milyar TL özkaynaklardan, %42'si olan 2,8 milyar TL ise yabancı kaynaklardan oluşmaktadır.

3,7 milyar TL tutarındaki krediler genel ve serbest karşılıklarını da içine alan özkaynakların %54'ü (2 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %35'i (1,3 milyar TL) sermaye ve kâr yedeklerine, %9'u (342 milyon TL) net dönem kârına ve %2'si de krediler genel ve serbest karşılıklarına aittir.

Aktifin fonlanmasında kullanılan 2 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynaklar ise; 815 milyon TL ile sendikasyon kredilerinden, 698 milyon TL yurtiçi bankalardan kullanılan kredilerden (TCMB dahil), 301 milyon TL yurtdışı bankalardan kullanılan kredilerden, 211 milyon TL sermaye benzeri kredilerden ve 7 milyon TL de fonlardan sağlanan kredilerden oluşmaktadır.

Banka'nın nominal sermayesi 31.12.2009 itibarıyla 2 milyar TL olup, bunun tamamı ödenmiştir.

Ayrıca, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in İstisnalar başlıklı 13'üncü maddesi uyarınca Banka'nın Kuruluş Kanunu kapsamında yapacağı işlemler için özel ve genel karşılık oranları yüzde sıfır olarak dikkate alınmasına rağmen, Türk Eximbank basiretli bankacılık prensipleri çerçevesinde karşılık ayırmaktadır. Bu nedenle, ayrılan karşılıklar bir özkaynak unsuru olarak da değerlendirilebilmektedir. 2009 yılı sonu itibarıyla ayrılan krediler serbest ve genel kredi karşılıklarının bakiyesi 67 milyon TL'dir.

Borç Ödeme Gücü

Türk Eximbank'ın likit varlıklarının kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı 31.12.2009 tarihi itibarıyla %142,8 düzeyinde olup, mali bünye analizlerinde yeterli kabul edilen %100 oranının üzerindedir. Bunda Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin vadeleri arasında uygun bir denge sağlaması kadar, yüksek bir özkaynak düzeyi ile faaliyet göstermesinin de önemli etkisi bulunmaktadır.

Gelir / Gider Hesapları ve Kârlılık

Türk Eximbank'ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 438 milyon TL olup, bunun %74'ü olan 323 milyon TL kredilerden alınan faizlerdir. Diğer taraftan, Banka'nın yurt içi ve yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla da kaynak sağlaması nedeniyle, toplam 51 milyon TL olan faiz giderlerinin neredeyse tamamını kredilere verilen faizler oluşturmaktadır.

Banka'nın net kârı, 31.12.2009 tarihi itibarıyla 342 milyon TL olmuştur. Dolayısıyla, Banka'nın aktif kârlılığı %5,3, özkaynak kârlılığı ise %9,2 olarak gerçekleşmiştir.

Kredi Riski

Kredi riski; nakdi kredilerde borçlunun beklenen anapara, faiz ödemelerini ve diğer yükümlülüklerini gerçekleştirememesi, alımı yapılan menkul kıymeti ihraç eden kurumun yükümlülüklerini yerine getirememesi, gayri nakdi kredilerde garanti sağlanan finansman kuruluşuna veya sigorta teminatı sağlanan ihracatçıya/müteahhide/kuruluşa Banka'ca tazminat ödenmesi sonucu ortaya çıkan kayıpları ifade etmektedir.

Aktiflerin risk ağırlıkları BDDK tarafından düzenlenen yönetmelik çerçevesinde belirlenmektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin yıllık faaliyetlerinin çerçevesini, 25 Mart 1987 tarih ve 3332 Sayılı Devlet Yatırım Bankası'nın Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'ne Dönüşümü ile ilgili Kanun, 3332 Sayılı Kanunu Değiştiren 26 Eylül 1990 tarih ve 3659 Sayılı Kanun, ilgili mevzuat, Banka faaliyetleri ile ilgili yönetmelikler ve Banka'nın "Kuruluş Esasları ve Ana Sözleşmesi"ni düzenleyen 21 Ağustos 1987 tarih, 87/11914 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 25'inci maddesi gereğince Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu (YDKYK) tarafından onaylanan Türk Eximbank Yıllık Programı belirlemektedir. YDKYK, Başbakan veya görevlendireceği Banka'nın bağlı bulunduğu Bakan'ın başkanlığında ekonomi ile ilgili birimlerin Müsteşar/Başkan seviyesindeki yöneticilerinden oluşmaktadır.

YDKYK tarafından onaylanan yıllık programlarda belirlenen Banka'nın alt krediler bazındaki hedeflerinin gerçekleştirilebilmesini teminen, YDKYK tarafından Yönetim Kurulu'na verilen yetki çerçevesinde kredi kullanılmaktadır.

Türk Eximbank'ın 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 T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır. 15 Temmuz 2009 tarih ve 2009/15198 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı yürürlüğe girmiştir.

Ülkemizin dış ekonomik politika ve tercihleri çerçevesinde ülkelere açılan kredilere ilişkin limitler, YDKYK tarafından yıllık programlarda belirlenmekte ve Bakanlar Kurulu Kararı ile onaylanmaktadır. 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. Banka'nın yıllık programında herhangi bir ülkenin limiti, gerek üstlenilebilecek azami risk, gerekse yıl içi kullanım bazında sınırlandırılmaktadır.

Ülke kredileri işlemlerinde asli teminat olarak Devlet Garantisi / Eximbank'ın muteber kabul ettiği banka garantisi aranmaktadır. Devlet Garantisi Mektupları borçlu ülkenin mevzuatına bağlı olarak Maliye Bakanlığı, Bakanlar Kurulu gibi makamlarca düzenlenebilmektedir. Garanti Mektupları krediye ilişkin anapara, faiz ve diğer tüm masrafların ödeneceğini taahhüt etmekte ve kredinin vadesi süresince geçerliliğini korumaktadır. Devlet Garantisi teminatına ek olarak, Kredi Anlaşması imzalanan banka veya kuruluşun düzenlediği borç senetleri, banka garantisine ek olarak da ilgili ülkenin yetkili makamlarınca düzenlenen "comfort letter" talep edilebilmektedir. Tüm bunların yanı sıra projenin yapısına bağlı olarak "emanet hesap" gibi ilave teminatlara da başvurulabilmektedir.

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

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

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

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 vb.) yararlanılarak, doğrulama ve kapsamlı araştırma yöntemi izlenmektedir. Diğer taraftan Banka firmaya ait son üç yıllık mali tabloların analizinin yanı sıra firmanın içinde bulunduğu sektörün mevcut durumu, yurt dışındaki hedef pazarlardaki ekonomik ve politik gelişmeler, firmanın yurt içindeki ve yurt dışındaki rakipleri karşısındaki avantaj

Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları

ve dezavantajları, bunları etkileyen unsurlar da dikkate alınarak firmanın genel bir değerlendirmesini yapmaktadır. Öte yandan, Bankamızla ilişkisi olan firmanın bir holding veya holdingleşmemiş bir grup bünyesi içinde faaliyet göstermesi durumunda ise firmanın içinde bulunduğu grubun faaliyetlerini etkileyebilecek gelişmeler ile grup bazında banka borçları da yakından incelenerek, firma değerlendirmesinde grup riski unsuru dikkate alınarak firma analiz raporu hazırlanmaktadır.

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

Türk Eximbank 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda kalkınma ve yatırım bankası sınıflandırmasına dahil edilen bir banka olarak, aynı Kanun'un kredi sınırları ile ilgili 54'üncü maddesine tabi değildir. Bununla birlikte Banka, Bankacılık Kanunu ile getirilen genel kredi sınırlamalarına (tek bir müşteri riski, bağlantılı müşteriler grubu riski vb.) uyma konusunda özen göstermektedir. Teminatlandırma politikası gereğince, büyük ölçüde yurt içi banka riskine dayalı kredilendirme yapıldığı cihetle Banka, ekonomik konjoktüre bağlı olarak kredilendirme misyonunu yerine getirebilmek amacıyla tek bir banka için özkaynakların %35'ine kadar risk üstlenebilmektedir.

Türk Eximbank'ın, gerek kısa ve gerekse orta ve uzun vadeli kredi programları, Yönetim Kurulu'nun onayladığı finansal koşullarla (vade, faiz, teminat vb.) ve çerçeve uygulama esaslarına bağlı kalınarak uygulanmaktadır. Kredi fiyatlamasında kaynak maliyeti, işlemin vadesi, teminat yapısı, piyasalarda faiz oranlarındaki değişim göz önüne alınmakta ve Banka'nın ihracatçılara mevcut piyasalar ve riskli/yeni ülkelerde rekabet gücü kazandıracak maliyetlerle finansman imkanı sağlama misyonu gözetilmektedir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında oluşan ticari ve politik riskler her yıl yenilenen anlaşmalar ile reasürör firmalara devredilmektedir. Genel ilke olarak, bahse konu risklerin belli bir oranı Türk Eximbank üzerinde tutulur. 2009 yılı itibariyle söz konusu oran %30'dur.

İhracat kredi sigortası faaliyetleri çerçevesinde, prim oranları, alıcının yerleşik olduğu ülkenin risk grubu, sevkiyatın ödeme şekli ve vadesi, alıcının türü (kamu ya da özel) göz önüne alınarak tespit edilmektedir. Ülkenin veya ödeme şeklinin riskliliği arttıkça ya da sevkiyatın vadesi uzadıkça, prim oranları yükselmektedir. Prim oranları, ihtiyaçlar göz önünde bulundurularak, belirli zaman aralıklarıyla revize edilip, Yönetim Kurulu Kararları ile yürürlüğe girmektedir. Prim oranlarının belirlenmesine esas teşkil eden fiyatlandırma stratejisi; ülkemiz piyasa koşulları, ihracat kredi sigortası hizmetinin uluslararası ölçekteki fiyatları ve geçmiş yıllarda tecrübe edilen zarar büyüklüklerine göre oluşturulmaktadır.

Kısa Vadeli 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 kullanılmaktadır. Bu yetki, Banka öz kaynaklarının %1'i ile sınırlıdır.

Sevk Öncesi İhracat Kredileri kapsamında kullanılan kredilerin teminatı, aracı bankaların kendileri için belirlenen nakdi limitleri tutarında düzenledikleri global bir teminat mektubu niteliği taşıyan Banka Borçlu Cari Hesap Taahhütnameleridir.

Banka'nın kısa vadeli Türk Lirası ve Döviz kredileri için nakdi/gayri nakdi yurt içi banka limitleri Yönetim Kurulu'nca onaylanmaktadır. Yönetim Kurulu'nun belirlediği sınırlar çerçevesinde söz konusu limitlerde değişiklik yapılabilmektedir.

Doğrudan kullanılan kredilerde; kredinin anapara ve faiz tutarı toplamının %100-%110'u oranında asli teminat tesis edilmektedir. Kredilere uygulanan asli teminat oranları Yönetim Kurulu'nca onaylanan Uygulama Esasları'nda belirtilen kriterlerin sağlanması koşuluyla belirli oranlara indirilebilmektedir. Asli teminat unsurları arasında banka teminat mektubu ve devlet iç borçlanma senetleri ile firmaların Maliye Bakanlığı/T.C. Merkez Bankası nezdindeki kesinleşmiş alacaklarının temliki yer almaktadır.

Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları

Banka'nın yıllık programında, Türk Eximbank'ın yurt dışı risk almak kaydıyla uyguladığı sigorta ve ülke kredileri faaliyetleri kapsamında herhangi bir ülkenin limiti, Türk Eximbank'ın ilgili yıl içinde dış risk yüklenmek suretiyle alabileceği azami taahhüt tutarını, kullandırım limiti ise, ülke kredileri kapsamında yıl içinde kullandırılacak nakdi ya da gayri nakdi kredi tutarını ifade etmektedir.

Yönetim Kurulu'nca verilen yetki çerçevesinde, belirli tutara kadar olan alıcı limiti talepleri kademeli olarak ilgili birimlerce, söz konusu tutarı aşan bütün alıcı limiti talepleri Yönetim Kurulu'nca karara bağlanmaktadır.

Banka'ca bir firmaya ilişkin olarak belirli bir anda alınabilecek en yüksek kredi riski tutarı, ilgili kredilerin Uygulama Esasları'nda yer almakta ve Yönetim Kurulu kararıyla bu tutarlar her yıl yeniden belirlenmektedir.

Banka'ca halihazırda Karşılıklar Yönetmeliği hükümleri göz önünde tutularak;

- kısa vadeli krediler kapsamında tahsili gecikmiş alacakların %100'ü tutarında özel karşılık,
- büyük bir kısmı ülkenin dış ekonomik politikası çerçevesinde kullandırılmış olan ülke kredileri niteliğindeki orta ve uzun vadeli kredilerden kaynaklanan politik riskler nedeniyle oluşan zararlar Türk Eximbank'ın kuruluş kanunu hükmünce Hazine Müsteşarlığı'nın garantisi altında olmasına rağmen, vadesi geçmiş alacaklar için gecikme süresi dikkate alınarak %25-%100 arasında serbest karşılık,
- kısa ve orta/uzun vadeli nakdi krediler ve gayri nakdi krediler için genel karşılık ayrılmaktadır.

Bunlara ilave olarak,

- sigorta işlemlerinde miktarı Banka'nın bağlı olduğu Bakan onayı ile belirlenen sabit teminat ve toplam prim gelirin belirlenen bir oranında müteahvil teminat, tazminat ödenmesi halinde ise Banka payı üzerinden sigorta poliçesinde belirtilen kapsama oranında özel karşılık da ayrılmaktadır.

Piyasa Riski

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda yer alan pozisyonlarında finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkabilecek zarar ihtimalini ve bunun sonucu olarak da Banka gelir/gider kaleminde ve özkaynak kârlılığında meydana gelebilecek değişiklikleri ifade etmektedir.

Banka'nın finansal aktiviteleri neticesinde maruz kalabileceği piyasa riskinden korunmak amacıyla tüm alım/satım amaçlı Türk Parası (TP) ve Yabancı Para menkul kıymet portföyü, günlük olarak piyasadaki cari oranlarla değerlendirilmektedir ("mark to market"). Piyasa riskinden oluşabilecek muhtemel zararını sınırlamak amacıyla alım/satım amaçlı tüm TP ve Döviz işlemleri için, menkul kıymet işlemleri dahil olmak üzere, günlük maksimum taşınabilecek 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 "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi" esas alınarak "Kur Riski" ve "Faiz Riski" (Banka'nın Hisse Senedi Pozisyon Riski bulunmamaktadır) hesaplanmaktadır. Söz konusu yöntem çerçevesinde hesaplanan "kur riski" haftalık olarak, faiz ve kur riski toplamını içeren "piyasa riski" ise aylık olarak hazırlanmaktadır.

Kur Riski

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 gerçekleştirmeleri 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 Banka'nın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır.

Banka, aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemektedir.

Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları

Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerinde yarattığı etkiler izlenmekte, Banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır. Bazı kredilerin "döviz endekslisi" işleyişi nedeniyle günlük bazda yoğun olarak, Türk Parasına karşı Döviz ve Döviz karşı Döviz işlemleri, Banka döviz pozisyonunu yönetmek amacıyla gerçekleştirilmektedir.

Faiz Oranı Riski

TP ve Döviz cinsinden faize duyarlı aktif ve pasiflerin, sabit ve değişken faiz bazında ayrımı ve bunların aktif ve pasif içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka kârlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilmektedir. TP ve Döviz cinsinden "faize duyarlı" tüm aktiflerle pasiflerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımdan hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-6 ay, 6-12 ay ve 12 aydan uzun), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle (gapping raporu) ortaya çıkarılmaktadır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişimlerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenmektedir.

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) belirlenmektedir.

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 kârlılığı üzerinde yaratabileceği olumsuz etkileri sınırlamak amacıyla yüklenilebilecek sabit/değişken faizli aktif ve pasif uyumsuzluğu seviyesinin bilanço büyüklüğünün %20'sini aşmamasına özen gösterilmektedir.

Orta-uzun vadeli döviz cinsinden değişken faizli aktiflerinin bir başka döviz cinsinden sabit faizli pasiflerine uyumunu sağlamak amacıyla para ve faiz swapı (cross currency swap) işlemi yapılmaktadır. Ayrıca yıl içinde sabit bazda orta-uzun vadeli yükümlülüklerin bir kısmı için orta-uzun vadeli sabit faizli aktifler yaratılmak suretiyle aktif-pasif arasında faiz uyumu sağlanmaktadır.

Likidite Riski

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.

Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını, yurt dışı ve yurt içi bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, uzun vadeli likidite ihtiyacını 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, mevcut kredi stokları ve mevcut nakit değerlerden hareketle haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere, borç ödeme yükümlülükleri, tahmini kredi kullandırılmaları, kredi tahsilatları, muhtemel sermaye girişleri ile politik risk zararları 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.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız dahili süreçler, personel ve sistemlerden veya harici olaylardan kaynaklanan kayıp riskini ifade etmektedir.

BDDK düzenlemelerine uygun olarak "Temel Gösterge" yaklaşımına göre hesaplanan operasyonel riske esas tutar, Banka'nın sermaye yeterliliği rasyosunun hesaplanmasında 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren dikkate alınmaktadır.

Türk Eximbank'a Derecelendirme Kuruluşlarının Verilen Kredi Notları (Rating)

Hazine Müsteşarlığı'nın garantisi olmaksızın uluslararası kredi ve sermaye piyasalarından yoğun bir şekilde borçlanan Türk Eximbank, bu piyasalardan fon temin edebilmenin kaçınılmaz bir gereği olarak yabancı kredi derecelendirme kuruluşları Moody's ve Standard and Poor's şirketlerinden 1997 yılından bu yana kredi derecelendirme notu almaktadır.

Kredi derecelendirme notu, bir ülkenin, bankanın veya şirketin, borçlarını ödeyebilme gücünü, temerrüde düşme ihtimalini ve böyle bir temerrüt durumunda ortaya çıkacak kaybin şiddetini belirli işaretlerle ortaya koyan bir ölçümdür. Kredi derecelendirme notu bir ülke, banka veya şirketin genel anlamda yükümlülüklerini yerine getirebilme kabiliyetini göstermek amacıyla "borçlanıcı notu-issuer rating" olarak verilebildiği gibi, spesifik bir borcun, örneğin bir tahvilin geri ödenebilirliğini gösterecek şekilde "borç notu-issue rating" olarak da verilebilmektedir.

Türk Eximbank'ın söz konusu şirketlerden "Borçlanıcı notu-Issuer rating" olarak almış olduğu kredi notlarının 2009 yıl sonu itibarıyla geçerli olan seviyeleri aşağıdaki gibidir;

	Döviz için		Türk Lirası için	
	Uzun vadeli	Kısa vadeli	Uzun vadeli	Kısa vadeli
Standard and Poor's	BB- (Durağan görünüm)	B	BB (Durağan görünüm)	B
Moody's	Ba1 (Durağan görünüm)			

Standard and Poor's şirketinin Banka'ya vermiş olduğu döviz cinsinden uzun vadeli kredi notu "BB-", kısa vadeli kredi notu ise "B" seviyesindedir. Ayrıca, Türk Lirası cinsinden kredi notları uzun vade için "BB" ve kısa vade için "B" olarak belirlenmiştir. Döviz ve Türk Lirası için verilen bu notlar Türkiye'de alınabilecek en yüksek kredi notu seviyeleridir ve Hazine Müsteşarlığı'nın kredi notları ile aynıdır. Hazine'nin aynı kuruluştan aldığı mevcut kredi notları, diğer tüm kurum, banka ve şirketler için ülke tavan seviyesini oluşturmakta olup, Türk Eximbank'ın kredi notları söz konusu ülke tavanı seviyesindedir.

Diğer kredi derecelendirme şirketi Moody's ise ülke kredi notu tavanını Hazine Müsteşarlığı'na verdiği notun (Ba3) iki kademe üzerinde "Ba1" seviyesi olarak belirlemiş ve Türk Eximbank'a Hazine Müsteşarlığı'na verdiği kredi notunun iki kademe üzerinde bir not (Ba1) vermiştir. Söz konusu kredi notu, bu nota sahip ülke, banka veya şirketlerin kredi risk düzeyinin "orta" ile "yüksek" arasında olduğu ve spekülasyon unsurlar taşıdığı anlamına gelmektedir. Moody's söz konusu kredi notunu verirken, Türk Eximbank'ı bir kamu kuruluşu (Government Related Issuer-GRI) olarak tanımlayan ve Banka'nın mali gücünü tek başına ölçen bir yöntemle (Baseline Credit Assessment-BCA) değerlendirmiştir. Bu değerlemeye göre Moody's, ülke tavanı sınırlaması olmadığı durumda Banka'nın bugünkü mevcut seviyesinin de üzerinde olmayı hak ettiğini vurgulamaktadır.

Kredi derecelendirme kuruluşlarının Banka'ya bu seviyelerde kredi notları verilmesinin en önemli sebepleri, Banka'nın sermayesinin tamamının Hazine Müsteşarlığı'na ait olması, hükümetlerin ihracata dayalı büyüme politikalarında Banka'nın çok önemli bir işlevinin olması, Banka'nın kredi, garanti ve sigorta işlemleri nedeniyle oluşabilecek politik risk zararlarının Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanması, mali yapısının ve özellikle sermaye yeterliliğinin güçlü olması, bu sayede özellikle uluslararası mali piyasalara kesintisiz ulaşabilme yeteneği, üstlendiği kredi risklerinin ağırlıklı olarak görece güçlü bankacılık sisteminde olması ve profesyonel bir yönetim kadrosunun görev yapması olarak gösterilmektedir.

Diğer taraftan, kredi derecelendirme şirketlerinin uzun vade için verdikleri notların 6-12 ay içerisinde ne yönde değişebileceğini gösteren "görünüm" Moody's tarafından "durağan" olarak belirlenmiştir. Standard and Poor's ise Türkiye'nin, azalan dış finansman riski çerçevesinde, ekonomik dayanıklılığının artmasını ve Orta Vadeli Program çerçevesinde de ekonomik politika belirsizliğinin azalmasını gerekçe göstererek 2009 yılı Eylül ayında Hazine Müsteşarlığı'nın ve aynı zamanda Türk Eximbank'ın kredi notu görünümünü "negatif"ten "durağan"a çevirmiştir.

Bilanço Hesapları (bin TL)

	2009	2008	2007	2006	2005
Krediler	3.908.666	4.004.961	3.232.537	3.408.346	2.982.207
Toplam Aktifler	6.488.070	4.942.922	4.164.396	4.141.143	3.518.126
Kullanılan Krediler	2.025.884	1.150.311	991.247	1.193.916	937.976
Çıkarılan Menkul Kıymetler, net	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	3.656.670	2.938.967	2.578.909	2.304.195	1.951.478
Ödenmiş Sermaye	2.000.000	1.326.336	1.000.000	928.610	657.864

Kâr-Zarar Tablosu Hesapları (bin TL)

	2009	2008	2007	2006	2005
Faiz Gelirleri	437.972	468.073	444.501	376.166	376.640
Kredilerden Alınan Faizler	323.090	356.350	348.266	293.574	272.478
Faiz Giderleri	(50.725)	(46.626)	(54.399)	(59.411)	(73.332)
Net Faiz Geliri	387.247	421.447	390.102	316.755	303.308
Diğer Faaliyet Gelirleri	35.007	32.507	48.724	58.133	118.293
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	(55.635)	(25.624)	(1.820)	(21.124)	(6.458)
Diğer Faaliyet Giderleri	(58.370)	(69.443)	(62.543)	(67.191)	(62.053)
Net Dönem Kârı	342.488	371.031	387.294	302.931	361.839

Bağımsız Denetim 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 Saklanması 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 inisiyatifine bırakılmış ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki 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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin (Türk Eximbank) 31 Aralık 2009 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Banka'nın ticaret unvanı: 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.

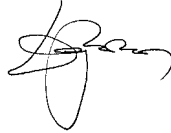
- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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

Faks No: (0312) 425 72 91

BİRİNCİ BÖLÜM**GENEL BİLGİLER**

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	56
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	56
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	56
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ya da kuruluşlara ilişkin açıklamalar	56
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	57
VI.	Diğer bilgiler	57

İKİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR**

I.	Bilanço	58
II.	Nazım hesaplar tablosu	60
III.	Gelir tablosu	62
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	63
V.	Özkaynak değişim tablosu	64
VI.	Nakit akış tablosu	66
VII.	Kâr dağıtım tablosu	67

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**MUHASEBE POLİTİKALARI**

I-	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	68
II-	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlerine ilişkin açıklamalar	68
III-	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	68
IV-	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
V-	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
VI-	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
VII-	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	70
VIII-	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
IX-	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
X-	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	70
XI-	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
XII-	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
XIII-	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
XIV-	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
XV-	Çalışanların haklarına ait yükümlülükler ile ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
XVI-	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
XVII-	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	72
XVIII-	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	72
XIX-	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	72
XX-	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	72
XXI-	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	72
XXII-	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	73
XXIII-	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	73
XXIV-	Hisse başına kazanç ile ilişkin açıklamalar	73
XXV-	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	73
XXVI-	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	73
XXVII-	Sınıflandırmalar	74

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

I-	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
II-	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	76
III-	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	83
IV-	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	84
V-	Kur riskine ilişkin açıklamalar	84
VI-	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	87
VII-	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	91
VIII-	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
IX-	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	95
X-	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	96

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

I-	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
II-	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:	109
III-	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar	117
IV-	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar	120
V-	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	124
VI-	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	125
VII-	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:	126
VIII-	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	127
IX-	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:	127

ALTINCI BÖLÜM**DİĞER AÇIKLAMALAR**

I-	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar:	127
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	127
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	127

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 itibarıyla 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 itibarıyla 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 unvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
Hazine Müsteşarlığı	Tamamı	%100	2.000.000	-

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 artırılmasına yönelik güvenceler sağlanması yoluyla uluslararası ticaretteki paylarının artırılması, ihracatı veya döviz kazandırıcı işlemleri artırıcı 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 unvanı:

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

b. Banka'nın genel müdürlüğünün adresi:

Müdafa 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.

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. Kâr dağıtım tablosu (EK:1-F)

Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

		BIN TÜRK LIRASI					
AKTİF KALEMLER	Dipnot (V. Bölüm)	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31/12/2009	31/12/2009	31/12/2009	31/12/2008	31/12/2008	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 KÂR/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 Kâr/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 Kullanılan 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. FAKTÖRİNG 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

Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

		BİN TÜRK LİRASI						
PASİF KALEMLER	Dipnot (V. Bölüm)	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM			
		31/12/2009	31/12/2008	31/12/2008	31/12/2008	31/12/2008	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 PIYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	15.219	15.219	
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-	
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-	
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-	
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-	
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-	
VI. FONLAR		6.711	-	6.711	6.711	-	6.711	
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-	
6.2 Diğer		6.711	-	6.711	6.711	-	6.711	
VII. MUHTELİF BORÇLAR		10.076	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. FAKTÖRİNG 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 Ertelemiş 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 Ertelemiş 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 Maddî Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.5 Maddî 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	

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar

		BIN TÜRK LIRASI						
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM			
Dipnot (V. Bölüm)		31/12/2009			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.	Diş 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	13.523	13.523	-	21.558	21.558	
2.1.	Cayılabilir 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. İştir. 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 Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-	
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-	
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-	
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	II	788.396	788.396	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	-	-	-	-	-	-	

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar

		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
Dipnot (V. Bölüm)		31/12/2009			31/12/2008		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
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 AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		593.928	1.812.505	2.406.433	136.103	884.352	1.020.455

Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

		BIN TÜRK LİRASI		
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (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 Kâr/Zararı		2.239	36
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		61.672	(67.157)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/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 KÂRİ/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 KÂRİ/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+.....+XIV)	(8)	342.488	371.031
XVI.	ÜRDÜRÜLEN 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 Kârları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	URDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort.(İş.Ort) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)	-	-
XXI.	URDURULAN 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 KÂRİ/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	342.488	371.031
23.1	Grubun Kâr/Zararı		-	-
23.2	Azınlık Hakları Kâr/Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0.19213	0.23528

Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo

		BİN TÜRK LİRASI	
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		31/12/2009	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 ÇEVİRİM 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 AIT 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 (Kâr-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)

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

		BIN TÜRK LİRASI							
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot (V. Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe
ÖNCEKİ DÖNEM									
(31/12/2008)									
I.	Dönem Başı Bakiyesi		1.000.000	-	-	-	114.294	-	277.365
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
Dönem İçindeki Değişimler									
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-
VI.	Risken 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)
14.1	Nakden		26.336	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		300.000	-	-	-	-	-	(300.000)
XV.	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	19.365	-	334.685
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	19.365	-	334.685
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)			1.326.336	-	-	-	133.659	-	312.050
CARİ DÖNEM									
(31/12/2009)									
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1.326.336	-	-	-	133.659	-	312.050
Dönem İçindeki Değişimler									
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	1	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Risken 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)
12.1	Nakden		398.894	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		274.770	-	-	-	-	-	(100.000)
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtımı	3	-	-	-	-	18.551	-	320.297
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	4	-	-	-	-	18.551	-	320.297
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)			2.000.000	-	-	-	152.210	-	532.347

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Azınlık Hakkı Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Hakkı	Toplam Özkaynak
797.170	-	387.294	2.786	-	-	-	-	2.578.909	-	2.578.909
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
797.170	-	387.294	2.786	-	-	-	-	2.578.909	-	2.578.909
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(4.065)	-	-	-	-	(4.065)	-	(4.065)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	26.336	-	26.336
-	-	-	-	-	-	-	-	26.336	-	26.336
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	371.031	-	-	-	-	-	-	371.031	-	371.031
-	-	(387.294)	-	-	-	-	-	(33.244)	-	(33.244)
-	-	(33.244)	-	-	-	-	-	(33.244)	-	(33.244)
-	-	(354.050)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
797.170	371.031	-	(1.279)	-	-	-	-	2.938.967	-	2.938.967
797.170	-	371.031	(1.279)	-	-	-	-	2.938.967	-	2.938.967
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	8.504	-	-	-	-	8.504	-	8.504
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(174.770)	-	-	-	-	-	-	-	398.894	-	398.894
(174.770)	-	-	-	-	-	-	-	398.894	-	398.894
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	342.488	-	-	-	-	-	-	342.488	-	342.488
-	-	(371.031)	-	-	-	-	-	(32.183)	-	(32.183)
-	-	(32.183)	-	-	-	-	-	(32.183)	-	(32.183)
-	-	(338.848)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
622.400	342.488	-	7.225	-	-	-	-	3.656.670	-	3.656.670

Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

		BIN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	CARİ DÖNEM 31/12/2009	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2008
	Dipnot (V. Bölüm)		
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 Temettüleri	-	-
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	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)	(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	-	-
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	398.894	26.336
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(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	603.957	668.018
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.049.145	603.957

Konsolide Olmayan Kâr Dağıtım 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 (%)	-	-

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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 değerlendirme esasları

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

c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi

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

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

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

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 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 itibarıyla 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.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zararı 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 değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerinde 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 itibarıyla 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 muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde karşılaştırılmaktadır.

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 görmeye birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satıma konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlendirilmektedir.

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

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

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

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

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

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 değerlendirilmektedir. 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 değerlendirilmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve satılmaya hazır menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalışı için karşılığı ayrılmak ve reeskont yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer 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 itibarıyla 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 değerlendirme zararı olmak üzere toplamda 536 bin TL tutarında fazla değerlendirme kârı muhasebeleşecekti.

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 itibarıyla 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 amortisman 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

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 gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir 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 sınırlandıran başka 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"ni esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortisman 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 gerçekleştirmektedir.

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

XIV- Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle 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.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

XV- Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle 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 çağırılması 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 itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 9.963 bin TL'dir.

Banka, ayrıca 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 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 muaftr. 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 değerlendirilmektedir.

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 itibarıyla 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 itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXI- Raporlamanın bölümlenmeye 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.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**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- Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına 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 kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, safi kârdan, birinci yasal yedekten pay sahipleri için %5 kâr payı ayrıldıktan sonra, pay sahipleriyle kâra 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 kullanılabilir 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 kazançta 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 arttırmaktadırlar. 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 itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

XXV- İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

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

XXVI- Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası A.Ş.'de ("TCMB") tutulan mevduat dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolardaki tutarlar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlardan orijinal vadesi üç aydan kısa olanlar olarak tanımlanmaktadır.

XXVII- Sınıflandırmalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER****I- Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Bilanço tarihi itibarıyla 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	-	-

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2009	Önceki Dönem 31 Aralık 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 Aralık 2009	Önceki Dönem 31 Aralık 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 Yıllar 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 (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	3.682.327	2.979.882

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem 31 Aralık 2009	Önceki Dönem 31 Aralık 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'nin 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	-	-
Kanununun 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 Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	2.676
TOPLAM ÖZKAYNAK	3.711.039	2.996.921

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.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 kullanılır. 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, risk alınan bankaların finansal tabloları düzenli olarak izlenmektedir. Ayrıca Banka bünyesinde hazırlanan ülke raporları ve kısa vadeli ülke risk sınıflandırması çalışmalarından yararlanılmaktadır.

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 itibarıyla 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 paralellinde 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

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 itibarıyla, 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 itibarıyla, 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 itibarıyla 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 itibarıyla, sigortalı olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılığın 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 itibarıyla 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 yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla 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 kredilerin 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 Aktarılabilecek 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.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	Kurumsal kredisi	Personel kredisi	Kurumsal kredisi	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

31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibarıyla, 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 Ayrılmış 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 itibarıyla Banka'nın kullandırılmış 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 itibarıyla 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 itibarıyla, bankalar ve diğer mali kuruluşlardan denetim raporu (mali tablolar ile dipnotlar) ve yabancı para net genel pozisyon tablosu talep etmektedir.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 kârlılığa ilişkin oranları ile yüzde değişimleri hesaplanmaktadır. Ayrıca, dönemsel olarak, banka gruplarının özellikleri dikkate alınarak her grup için sermaye yeterliliği, aktif kalitesi, likidite ve kârlılığa 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.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 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 kullandığı kredilerin söz konusu krediler için gerçekleştirdiği mali analiz grupları bazında konsantrasyon düzeyi aşağıda sunulmuştur:

		Cari Dönem 31 Aralık 2009 Konsantrasyon Düzeyi (%)	Önceki Dönem 31 Aralık 2008 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 buldukları 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 bünyesinde 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 itibarıyla 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 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibarıyla 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 Kâr/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

31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibarıyla, 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	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	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 Kanununun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

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

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 kârı içermektedir.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 taşınabilecek 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.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 Resmî Gazete'de yayınlanan, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin", Operasyonel Riske esas tutarın hesaplanmasını düzenleyen dördüncü bölümünde yer alan 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 gerçekleştirmeleri 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 itibarıyla Japon Yeni kaynaklarla fonlanan ABD Doları cinsinden aktifler için kur riskine ve likidite problemlerine 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 itibarıyla bakiyeleri 30.000.000 ABD Doları'dır. Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları da yapılmakta olup, 31 Aralık 2009 itibarıyla bunların bakiyesi ise 20.000.000 EURO, 561.014.240 TL'ye karşılık 398.430.000 ABD Doları'dır.

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 itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı %0,47'dir.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 itibarıyla 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.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	Kâr/(Zarar) Etkisi	Özkaynak (*) Etkisi	Kâr/(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 itibarıyla 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 kârlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilir. TP ve Döviz cinsinden "faize duyarlı" tüm aktiflerle pasiflerin tabii olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımdan 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 itibarıyla (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişimlerden 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 itibarıyla 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 kârlılığı üzerinde yaratabileceği olumsuz etkileri sınırlamak amacıyla yüklenebilecek sabit/değişken faizli aktif ve pasif uyumsuzluğu seviyesinin bilanço büyüklüğünün makul düzeyde tutulmasına özen gösterilmektedir.

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

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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 Bankalar	-	-	-	-	-	636	636
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	737.661	22.000	-	-	-	3.766	763.427
Para Piyasalarından Alacaklar	14.518	47.446	23.350	78.050	3.333	-	166.697
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.295.134	-	-	-	-	-	1.295.134
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	13.744	13.744
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	528.347	1.269.952	2.107.057	3.310	-	-	3.908.666
Diğer Varlıklar	83.684	124.238	51.131	19.024	30.991	-	309.068
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.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 itibarıyla, faiz oranlarındaki (+) %1 ve (-) %1 değişimin diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, dönem kâr/zararı üzerindeki etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	(+) %1 Kâr/(Zarar) Etkisi	(-) %1 Kâr/(Zarar) Etkisi	(+) %1 Kâr/(Zarar) Etkisi	(-) %1 Kâr/(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 kâr/(zarar) etkisi, net	(233)	(357)	2.150	(2.238)

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 ihtiyacını 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 kullandırmaları, 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.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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)	-

(*) Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağılı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler ve bilançoju 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.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

Pasif kalemlerin indirgenmemiş nakit akımları ve kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2009	Vadesiz				5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl			
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				5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl			
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

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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
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

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**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 değerlendirme 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.

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.

X- Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibarıyla 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

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I-Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem 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

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri	13.744	3.126	3.126	-
Borsada İşlem Gören	11.744	3.126	3.126	-
Borsada İşlem Görmeyen	2.000	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	13.744	3.126	3.126	-

31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibarıyla, 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.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31.12.2009		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 İştirak 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	-

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 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz 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-Döviz 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

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Bulunmamaktadır.

e) Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2009	Önceki Dönem 31 Aralık 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 Aralık 2009	Önceki Dönem 31 Aralık 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 İmkani 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.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup 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 Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler 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 İlişkin Yönetmeliğin" geçici 2 inci maddesi çerçevesinde donuk alacaklar hesabından çıkarılarak, yakın izlemedeki krediler hesaplarına alınan kredileri içermektedir.

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
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 Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup 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)	-	-	-

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.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

Mali kesime kullanılan 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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 Aralık 2009		Önceki Dönem 31 Aralık 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 Aralık 2009		Önceki Dönem 31 Aralık 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	

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 31 Aralık 2009	Önceki Dönem 31 Aralık 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.

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 itibarıyla 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 değerlendirme zararı olmak üzere toplamda 536 bin TL tutarında fazla değerlendirme kârı 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.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

12. 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 itibarıyla, Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalışı bulunmamaktadır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, bilgisayar yazılımlarını maddi olmayan duran varlıklar içinde sınıflandırmıştır.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

Maddi olmayan duran varlıklar için tahmin edilen faydalı ömür üç yıl olup, Vergi Usul 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 itibarıyla 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.

b) Dönem başı ile dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2009	Önceki Dönem 31 Aralık 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.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, Banka'nın ertelenmiş birinci gün kâr 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 ayırımına 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.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, 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

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 itibarıyla 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 itibarıyla 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 itibarıyla 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 itibarıyla 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 itibarıyla "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.

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.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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'si 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.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralama sözleşmesine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2009	Önceki Dönem 31 Aralık 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) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Banka'nın dövizde 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 Aralık 2009	Önceki Dönem 31 Aralık 2008
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	41.744	39.636
Ülke Kredileri	-	-
Diğer	41.744	39.636

Banka, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, 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 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 itibarıyla 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 itibarıyla, sigortalı 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 itibarıyla 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 aşım sebepleri ve tutarları:

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 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 itibarıyla 2.365,16 TL (31 Aralık 2008: 2.173,18 TL) ile sınırlanmıştır. 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 değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2009	Önceki Dönem 31 Aralık 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.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2009	Önceki Dönem 31 Aralık 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.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 Primi-Personel	21	20
İşsizlik Sigortası Primi-İşveren	42	40
Diğer	-	-
Toplam	760	724

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 LIBOR + 0.75	Hazine Müsteşarlığı (Dünya Bankası Kaynaklı)

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 Aralık 2009	Önceki Dönem 31 Aralık 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:

Artırım Tarihi	Toplam Artırım Tutarı	Nakit Artırım	Artırıma Konu Edilen Kâr 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

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

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme 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 itibarıyla sermaye taahhüdü bulunmamakta olup, 2.000.000 bin TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla 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.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**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 kârlılığının 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 yükümlülüklerle ilişkin açıklama:****a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:**

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

b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:**b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:**

	Cari Dönem 31 Aralık 2009		Önceki Dönem 31 Aralık 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 Aralık 2009	Önceki Dönem 31 Aralık 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.

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

	Cari Dönem 31.12.2009				Önceki Dönem 31.12.2008			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	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:

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

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 sağlanmasına 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.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**III. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 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 itibarıyla, 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'dir. 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 plasmada 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.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem 31 Aralık 2009		Önceki Dönem 31 Aralık 2008	
	Kâr	283.732	432.619	
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	2.244	735		
Türev Finansal İşlemlerden	92.057	58.674		
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	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 itibarıyla, türev finansal işlemlerden kâr ve türev finansal işlemlerden zarar tutarları 89.838 bin TL (31 Aralık 2008: 62.987 bin TL) tutarında kur değişimlerinden kaynaklanan kâr 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 ("İKS") kapsamında 23.783 bin TL (31 Aralık 2008: 21.999 bin TL) tutarında prim gelirini ve İKS Kapsamında reasürans 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.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2009	Önceki Dönem 31 Aralık 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 Aralık 2009	Önceki Dönem 31 Aralık 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 İlişkin 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.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/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 kâr/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 değerlendirilmesinden 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 izlenen rayiç değer farklarından kaynaklanmaktadır. Bu tutar, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne transfer edilen menkul kıymetlerin itfa tarihinde tamamen kâr/zarar hesaplarına intikal ettirilmiş olacaktır.

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

Bulunmamaktadır.

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.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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:

Kâr payı dağıtımına Banka'nın Genel Kurulu karar vermektedir. Mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla Genel Kurul'un 2009 yılı kârının dağıtımına ilişkin bir kararı bulunmamaktadır.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2009	Önceki Dönem 31 Aralık 2008
Kâr 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.

VI- Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer 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:

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 Aralık 2009	Önceki Dönem 31 Aralık 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 Aralık 2009	Önceki Dönem 31 Aralık 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 kârı" içinde yer alan 8.378 bin TL (31 Aralık 2008: 59.121 bin TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, kambiyo kâr 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.

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.

ALTINCI BÖLÜM**DIĞER AÇIKLAMALAR****I- Banka'nın faaliyetine ilişkin diğ er açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU****I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar**

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından 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

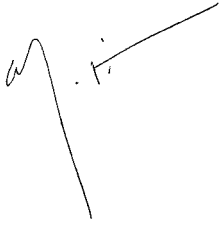
Bulunmamaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası'nın 2009 Yılı hesap dönemi faaliyet ve sonuçları, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Kurulumuzca incelenmiştir.

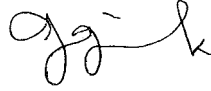
Yapılan denetlemelerde;

1. Yasal defterlerin, hesap ve kayıtların düzenli olarak tutulduğu,
 2. Her nevi kıymetli evrakın kayıtlarına uygun olarak mevcut bulunduğu,
 3. 31 Aralık 2009 tarihli bilanço ile gelir tablosunun bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar çerçevesinde, Bankanın muhasebe kayıtlarına uygun olarak düzenlendiği,
 4. Kâr dağıtımının, Türk Ticaret Kanununun ilgili maddeleri ve Ana Sözleşmenin 54 üncü maddesine uygun olarak hazırlandığı,
 5. Yönetim Kurulu'nun bankanın kredi politikasını, ülke ekonomisinin içinde bulunduğu koşulların gerektirdiği doğrultuda yürüttüğü,
- tespit olunmuştur.

Sonuç olarak, tanziminde esas ve usul yönünden mutabık bulunduğumuz bilanço ve gelir tablosunu genel kurulun onayına saygılarımızla sunarız.



Prof. Dr. Arif ESİN
Denetleme Kurulu Üyesi



Güner GÜCÜK
Denetleme Kurulu Üyesi

ADRESLER

GENEL MÜDÜRLÜK

Müdafaa Caddesi, 20
06100 Bakanlıklar ANKARA
Tel : (0312) 417 13 00
Faks : (0312) 425 78 96
Teleks : 45 106 EXBN-TR
45 080 EXMB-TR
e-posta : ankara@eximbank.gov.tr

İSTANBUL ŞUBESİ

Muallim Naci Caddesi, Şifa Yurdu Durağı 73
34347 Ortaköy İSTANBUL
Tel : (0212) 227 29 04
Faks : (0212) 259 04 08
e-posta : istanbul@eximbank.gov.tr

İZMİR ŞUBESİ

Cumhuriyet Bulvarı, 34/4
35250 Konak İZMİR
Tel : (0232) 445 85 60
Faks : (0232) 445 85 61
e-posta : izmir@eximbank.gov.tr

DENİZLİ İRTİBAT BÜROSU

Denizli Tekstil ve Konfeksiyon İhracatçıları Bir.
Ankara Asfaltı 10. Km 246 Sokak No: 8
Akkale DENİZLİ
Tel : (0258) 274 61 40
Faks : (0258) 274 64 93
e-posta : denizli@eximbank.gov.tr

KAYSERİ İRTİBAT BÜROSU

Organize Sanayi Bölgesi 6. Cadde No:19
38070 Melikgazi KAYSERİ
Tel : (0352) 321 24 94
Faks : (0352) 321 24 49
e-posta : kayseri@eximbank.gov.tr

GAZİANTEP İRTİBAT BÜROSU

İnönü Caddesi Keleş Hoca Sokak No:1 Kat:3
27200 Şahinbey GAZİANTEP
Tel : (0342) 220 10 90
Faks : (0342) 220 06 81
e-posta : gaziantep@eximbank.gov.tr

BURSA İRTİBAT BÜROSU

Fevzi Çakmak Caddesi Halıcıoğlu İşhanı
No:33 Kat:4
Osmangazi BURSA
Tel : (0224) 220 27 40
Faks : (0224) 220 87 33
e-posta : bursa@eximbank.gov.tr

ADANA İRTİBAT BÜROSU

Emek Mahallesi Güney Sanayi Evleri 10. Sokak
No:10 Kat:2
ADANA
Tel : (0322) 431 88 52
Faks : (0322) 431 88 52
e-posta : adana@eximbank.gov.tr

TRABZON İRTİBAT BÜROSU

Pazarkapı Mahallesi Sahil Caddesi Ticaret Borsası
Binası No:103 Kat:5
61200 TRABZON
Tel : (0462) 326 30 60
Faks : (0462) 326 30 60
e-posta : trabzon@eximbank.gov.tr

Türk Eximbank İnternet Adresi:

www.eximbank.gov.tr

