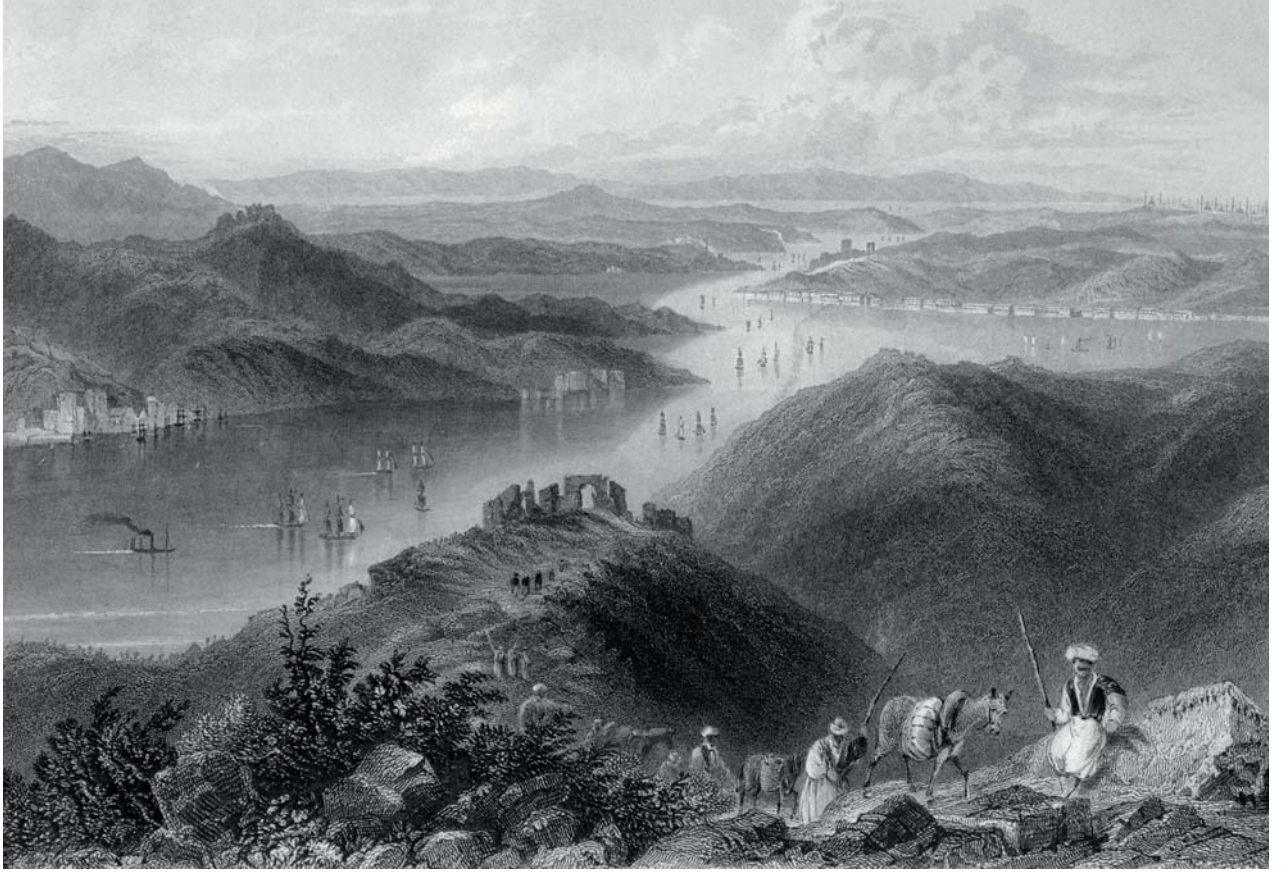


TÜRK EXIMBANK

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.



2008 Faaliyet Raporu

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü



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 2008 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 2008 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, 8 Nisan 2009

Kurumsal Profil



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

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 ihracatçıların hizmetine sunmakta, öncelikle ihracatçıların 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, 19'u kredi, 7'si sigorta/garanti olmak üzere toplam 26 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 ihracatçıların 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 2008 yılı sonu itibarıyla destek birimleri ile birlikte toplam 376 personel görev yapmaktadır. Türk Eximbank'ın İstanbul şubesinde 24, İzmir şubesinde 10, Denizli, Kayseri, Gaziantep, Trabzon, Bursa ve Adana irtibat bürolarında ise toplam 8 personel görev yapmaktadır. Türk Eximbank personelinin 3'ü doktora, 67'si lisans üstü, 181'i lisans, 30'u önlisans eğitimi almış olup, 140'i yabancı dil bilmektedir.

Özet Finansal Bilgiler

Bilanço Hesapları (bin TL)

	2008	2007
Krediler	4.004.961	3.232.537
Toplam Aktifler	4.942.922	4.164.396
Kullanılan Krediler	1.150.311	991.247
Özkaynaklar	2.938.967	2.578.909
Ödenmiş Sermaye	1.326.336	1.000.000

Kâr-Zarar Tablosu Hesapları (bin TL)

	2008	2007
Faiz Gelirleri	468.073	444.501
Kredilerden Alınan Faizler	356.350	348.266
Faiz Giderleri	(46.626)	(54.399)
Net Faiz Geliri	421.447	390.102
Diğer Faaliyet Gelirleri	32.507	48.724
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	(25.624)	(1.820)
Diğer Faaliyet Giderleri	(69.443)	(62.543)
Net Dönem Kârı	371.031	387.294

Türk Eximbank'ın 2004-2008 yıllarına ait özet finansal tabloları 58. sayfada sunulmuştur.

Krediler (bin TL)



4.004.961

Özkaynaklar (bin TL)



2.938.967

Net Dönem Kârı (bin TL)



371.031

Faaliyet Göstergeleri

Kredi Faaliyetleri

Kısa Vadeli Kredi Faaliyetleri (bin TL)

	2008	2007
Kısa Vadeli Toplam Krediler	5.486.715	4.836.879
Kısa Vadeli TL Kredileri	3.993.195	3.626.756
Kısa Vadeli Döviz Kredileri	1.493.520	1.210.123

Orta ve Uzun Vadeli Kredi Faaliyetleri (milyon ABD Doları)

	2008	2007
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	3,7	24,3

Sigorta Faaliyetleri

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası (milyon ABD Doları)

	2008	2007
Sigortalanan Sevkiyat	5.080	4.683
Üstlenilen Risk Hacmi (Toplam Taahhütler)	5.219	4.983
Tazminat Ödemesi	6,5	3,7

Orta-Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası (milyon ABD Doları)

	2008	2007
Sigortalı İşlem Tutarı	1,1	-

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

2008  9.360

2007  8.421

9.360

Kısa Vadeli Toplam Krediler (bin TL)

2008  5.486.715

2007  4.836.879

5.486.715

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası (milyon ABD Doları)

2008  5.080

2007  4.683

5.080

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı



Küresel ekonomide finansal türbülansın yaşandığı ve uluslararası ticaretin daraldığı 2008 yılında, Türkiye ihracatı hem ürün hem de pazar olarak önemli ölçüde çeşitlendirilmiş olması sayesinde 132 milyar dolarlık bir seviyeye ulaşarak başarılı bir yıl geçirmiştir. 2003-2008 döneminde dünyada yıllık ortalama ihracat artışı %15, Avrupa Birliği'nde %13 olurken Türkiye'de bu oran %24'ün üzerinde gerçekleşmiştir. Söz konusu dönemde gerçekleştirilen ihracat, ülke ekonomisine derinlik, direnç ve dinamizm katmıştır. Böylece 2003-2008 yılları "ihracatın altı altın yılı" olarak adlandırılmayı hak etmiştir.

2008 yılı ihracatımızdan sektörel olarak en büyük payı taşıyan araçlar ve yan sanayi sektörü alırken, ardından demir-çelik ürünleri, hazır giyim ve konfeksiyon ile elektrik-elektronik sektörleri gelmektedir. Dünya ihracatının sektörel dağılımında ön sıralarda yer alan otomotiv sektörü, 2008 yılında gerçekleştirdiği yaklaşık 25 milyar dolar tutarındaki ihracat ile ülkemiz ihracatından da ağırlıklı pay almıştır. Toplam ihracatımız içinde Avrupa Birliği ülkeleri ağırlığını korumaya devam etmekle birlikte, bölgenin ihracatımız içindeki payı düşüşünü sürdürmektedir. 2008 yılında AB ülkelerinin ihracatımız içindeki payı %48'e gerilemiştir. Yine geçtiğimiz yıl en fazla ihracat yapılan ülke Almanya olurken, Rusya Federasyonu ise ithalatta ilk sırayı almıştır. Global krizden önemli ölçüde etkilenme belirtileri gösteren **en önemli ihraç pazarımız olan AB ülkelerindeki yavaşlama** ve Rusya pazarında öngörülen daralma önümüzdeki dönemde ihracatımızı olumsuz etkileyebilecek unsurlar arasındadır. Bu çerçevede ihracat pazarlarının çeşitlenmesi ve yeni stratejiler geliştirilmesi son derece önem taşımaktadır. Rekabet koşullarının giderek ağırlaştığı günümüzde, ihracatçılarımızın gerek mal gerekse hizmet ihracatında daralan talep karşısında ayakta kalabilmeleri için alternatif açılımlar gerçekleştirmeleri gerekmektedir. Bu bağlamda, Dış Ticaret Müsteşarlığı'nın

2000'li yılların başından itibaren uygulamaya koyduğu çeşitli bölgesel stratejiler ile ihracata yönelik devlet yardımları, 2004-2007 ve 2007-2009 yıllarını kapsayan "İhracat Stratejik Planları" firmalarımıza yeni açılımlar konusunda destek olmayı sürdürmektedir.

İçinde yaşadığımız ve giderek derinleşen finansal kriz 2008 yılının son çeyreğinde **reel sektörü** de negatif yönde etkileyerek, iyice belirginleşen bir küresel durgunluğa dönüşmüştür. Küresel finansal krizin, uluslararası eşgüdüm içinde alınan önlemlere rağmen etkinliğini sürdürmesi ve hükümetlerin uyguladığı tedbir programlarının belirsizlik ortamının ortadan kaldırılmasında yetersiz kalması tüm gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerde varlık değerlerinde düşüşün devam etmesine neden olmuştur. Yaygın bir şekilde finansman olanaklarının da azalması gelirleri ve servetleri düşen hanehalkları ve iş çevrelerinin harcamalarını ertelemelerine veya kısmalarına neden olmuş, dolayısı ile **tüketici talebi, üretim ve ticaret baskı altına girmiştir**. Sonuç olarak; finans piyasalarında güven ortamının aşındığı, belirsizliklerin arttığı, kaynaklara ulaşmanın güçleştiği ve artan risk primleri nedeni ile kaynak maliyetlerinin arttığı bir ortamda **global üretim ve uluslararası ticaret 2009 yılına girerken önemli ölçüde düşmüştür**.

Söz konusu gelişmeler neticesinde 2009 yılının hem ülkemiz ekonomisi, hem de ihracatçılarımız açısından zor bir yıl olacağı tahmin edilmektedir. Dünya ekonomisinin yaşadığı kriz, önemli ticari ortaklarımız olan gelişmiş ülkelerde beklenen ekonomik daralmanın **ihraç mallarımıza olan talebi düşürmesi** ve dış ticaretimizi daraltması muhtemeldir. IMF tarafından geçen Kasım ayında açıklanmış olan gelişmiş ülkelerin 2009 yılı büyüme oranları Ocak ayında aşağı yönlü revize edilmiş olup, ABD'de %1,5, Euro Bölgesi'nde %2 ve Japonya'da %2,5 oranında ekonomik daralma beklenmektedir. Bunun yanı sıra global üretimin ve dünya ticaret hacminin de önemli ölçüde gerileyeceği beklenmektedir. 2006-2008 yıllarında ortalama %6,7 oranında artan dünya ticaret hacminin 2009 yılında %2,8 küçüleceği ve 2010'da da tekrar %3,2 oranında artacağı öngörülmektedir. Diğer taraftan, global üretimin ise 2009 yılında %0,6 oranında daralacağı tahmin edilmektedir. Ancak bu, 2007 yılında %5,2'lik ve 2008 yılındaki %3,4'lük büyümelerden sonra oldukça düşük bir büyüme oranıdır.

Finansal dalgalanmanın küresel ekonomiyi daralttığı günümüz koşullarında ihracatın ülke ekonomileri açısından önemi artmıştır. Türkiye'de ekonomik büyümede itici rol oynayan ihracat, krizden çıkışta önemli bir rol oynayacaktır.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Bilindiği gibi Türkiye ihracata dayalı büyüme modelini benimsemiştir. Bu çerçevede, sürdürülebilir büyümenin sağlanması ancak ihracat artışlarının sürdürülmesini hedefleyen bir ekonomik ortamın oluşturulması ile mümkündür. 350 milyar dolara yaklaşan dış ticaret hacmimizle dışa açılımın yoğunlaşması ekonomimizi yalnız finansal piyasalar yoluyla değil, aynı zamanda reel sektör yoluyla da dış şoklara duyarlı hale getirmiştir. 2001 Krizinde yaşanan daralma ihracatla aşılmıştı, ancak bugün yurt içi ve yurt dışında eş zamanlı bir daralma söz konusudur, iç talebi dış taleple ikame ederek büyüme hızını artırma olanağı yoktur. Yurt içinde küresel ekonomide derinleşen sorunların ve sıkışan kredi koşullarının etkisiyle özel tüketim ve yatırım taleplerinde daralma olduğu bir dönemde ithalata bağımlılığı da süren ihracatımızın arttırılması önem arz etmektedir.

Küresel mali krizin ülkeleri **korumacı politikalar** uygulamaya yönlendirmesi olasılığı dünya ticaretini önümüzdeki dönem tehdit eden diğer unsurlardandır. Geleneksel "ticari korumacılık" yanında bir diğer önemli husus da "finansal korumacılık"tır. Ülkeler sınırlı olan sermaye kaynaklarını diğer ülkeler yerine sadece kendi ülkelerindeki projelere kanalize

etme eğilimindedirler. Korumacı politikaların yaygınlaşması, dış talebin daralması nedeniyle birçok ülkenin dış ticaretini etkileyeceği gibi ülkemiz ihracatını da olumsuz etkileyebilecektir. Dolayısıyla, krize karşı alınacak önlemler konusunda dünya çapında eşgüdüm ve işbirliği önem taşımaktadır. Bu bağlamda tüm uluslararası ilgili finans kuruluşları ile birlikte ekonominin kilit kuruluşları gelişmeleri yakından izlemekte ve konuya ilişkin girişimlerde bulunmaktadır. Bu çerçevede, **OECD İhracat Kredi ve Kredi Garantileri Grubu'nun** global krizin **ihracat kredileri** ve kredi garantileri üzerine etkileri konusunda yaptığı toplantı sonucunda yayınladığı bildiride; özellikle ekonomik istikrarın bozulduğu, ekonomik aktörlerin riskten kaçınarak finans imkanlarının daraldığı ortamlarda uluslararası serbest ticaretin sağlıklı bir şekilde sürdürülebilmesi konusunda piyasada doğacak geçici boşluğun doldurulmasının İhracat Kredi Kuruluşları'nın görevi olduğu belirtilmiştir. Bu gerçekler ışığında OECD ihracat destek kuruluşlarının; uluslararası kurallara uyum içerisinde, risk yönetim prensipleri çerçevesinde yeterli kapasite yaratacak şekilde ihracat sektörüne desteklerini sürdürecekleri belirtilen bildiride ayrıca, tüm kuruluşlarca gelişmelerin izlendiği,

bilgi alışverişinin sürdürüldüğü, gerekli görüldüğünde uluslararası yükümlülükler çerçevesinde her türlü önlemin alınacağı vurgulanmıştır. Aralarında Türkiye'nin de bulunduğu OECD üye ülke hükümetleri de ihracatçılara ve finans sağlayan kuruluşlara gerekli desteği vereceklerine ilişkin taahhütte bulunmuşlar ve kriz sorununa uluslararası serbest ticaretin geliştirilmesi çerçevesinde global koordineli bir yaklaşım sergilemişlerdir.

Önümüzdeki dönemde dünya ekonomisinin taşıdığı önemli riskler arasında; mali sistemin istikrar kazanamaması, buna ilişkin endişelerin sürmesi sonucu güven ortamının oluşturulamaması, belirsizliklerin ortadan kaldırılamaması ve yaşanan resesyonun iyice derinleşmesi sayılabilir. Ayrıca, krizin; üretim, tüketim ve finans alanında ortaya çıkan sıkıntılar nedeniyle birbirini besleyerek kısır döngüye dönüşmesi tehlikesi de vardır. Yaşanan güven bunalımı, belirsizlikle birleşerek karar alıcıların sağlıklı risk yönetim metodları kullanmalarını ve karar almalarını zorlaştırmaktadır. Bu koşullar altında reel sektör temsilcilerimizin önerilerini görebilmeleri ve sağlıklı plan yapabilmeleri için uygun ortamı sağlamak tüm ekonomik birimlerin ortak çabasını gerektirmektedir. İçinde

Krize karşı alınacak önlemler konusunda dünya çapında eşgüdüm ve işbirliği önem taşımaktadır. Bu bağlamda tüm uluslararası ilgili finans kuruluşları ile birlikte ekonominin kilit kuruluşları gelişmeleri yakından izlemekte ve konuya ilişkin girişimlerde bulunmaktadır.

bulduğumuz koşullar altında en önemli avantajlarımızı sağlıklı bir yapıya sahip Bankacılık sektörüne ve her türlü zorluğun üstesinden gelerek her ortamda başarılı olmayı beceren ihracatçılarımıza ve yurt dışı girişimcilere sahip olmamızdır.

Ayrıca kriz dönemlerinde, genellikle ticari bankaların sağladığı finansman imkanlarının kısıtlanması nedeniyle ihracatın devlet destekli finansmanın önemi daha da artmaktadır. Dolayısıyla, ülkemizde ihracatın desteklenmesine özellikle ihtiyaç duyulduğu bu gibi dönemlerde Türkiye ihracatının tek resmi destekli finansman kuruluşu olan Türk Eximbank devreye girmekte, alınan ilk önlemler arasında da Banka'nın ihracat sektörüne sağladığı desteklerin artırılmasına yönelik düzenlemeler yer almaktadır. Bu çerçevede, zaten her dönemde ihracatçılarımızın yanında olan Türk Eximbank, özellikle kriz dönemlerinde daha da aktif bir rol üstlenmektedir.

Bu çerçevede Türk Eximbank finansal dalgalanmanın küresel ekonomiyi daralttığı ve fon kaynaklarına ulaşımın güçleştiği ortamda, piyasada doğal boşluğu dengeleyecek şekilde; sürekli kaynak arayışı içerisinde ihracatçılarımız ile yurt dışında faaliyet gösteren müteahhit ve yatırımcılarımıza uluslararası rekabet ortamına uygun koşullarda finansman imkânları sağlamak için gerekli çabayı göstermekte kararlıdır. İhracatçı ve uluslararası müteahhitlerimizin Türk Eximbank'ın artan desteğiyle bu sıkıntılı kriz ortamından daha güçlü bir şekilde çıkacaklarına inancımız tamdır.



Tuncer KAYALAR
Yönetim Kurulu Başkanı

Ülkemizde ihracatın desteklenmesine özellikle ihtiyaç duyulduğu bu gibi dönemlerde Türkiye ihracatının tek resmi destekli finansman kuruluşu olan Türk Eximbank devreye girmekte, alınan ilk önlemler arasında da Banka'nın ihracat sektörüne sağladığı desteklerin artırılmasına yönelik düzenlemeler yer almaktadır.

Genel Müdür'ün Mesajı



Uluslararası finansal krizin gelişmiş ve gelişmekte olan tüm ülkelere yayılarak küresel bir ekonomik krize dönüştüğü zor bir yılı geride bıraktık. Yurt içi ve yurt dışında eşzamanlı bir daralmanın söz konusu olduğu 2008 yılı, özellikle ihracatçılarımız açısından sıkıntılı bir yıl oldu. Ancak ülkemizde 2001 yılında yaşanan krizin ardından uygulanan mali disiplin, ihtiyatlı para politikaları, başta bankacılık olmak üzere pek çok alanda gerçekleştirilen yapısal reformlar, ülkemizin bu dönemde bir panik ortamına sürüklenmeden gerekli önlemleri alabilmesine imkan sağlamıştır.

Kriz tecrübesine sahip ihracatçılarımız, krizin olumsuz etkilerine odaklanmak yerine, ürün ve pazar çeşitlenmesine giderek son yıllarda göstermiş olduğu ihracat performansını sürdürme konusunda azami çaba sarfettiler. Bu sayede, 2008 yılında ihracatımız %23 oranında artış göstererek, 125 milyar dolar olan ihracat hedefini de aşarak 132 milyar dolar düzeyinde gerçekleşmiştir.

İhracatçılarımız, en büyük ihraç pazarımız olan Avrupa ekonomilerinde yaşanan daralmanın yanı sıra, döviz kurlarındaki belirsizlik, sıklaşan kredi koşulları ve artan risk primleri nedeniyle kredi maliyetlerinde görülen artışlarla mücadele etmek zorunda kaldılar. İhracat sektörümüzün finansman sıkıntısını kaynakları ölçüsünde gidermeyi kendisine bir misyon olarak kabul eden Türk Eximbank, krizin başladığı günden bu yana kredilerini hızlandırarak ve reel sektöre likidite sağlayarak ihracat sektörünü desteklemeye devam etmiştir. Bankamız 2008 yılında 4,3 milyar dolar tutarında nakdi ihracat kredisi ve 5,1 milyar dolar tutarında da ihracat kredi sigortası üzere sektöre toplam 9,4 milyar dolar tutarında finansal destek vermiştir.

Ekonomik krizin reel sektöre etkilerinin giderek daha fazla hissedildiği ve sektörlerimizin finansal desteğe her zamankinden fazla ihtiyaç duyduğu bir ortamda Türk Eximbank kaynaklarını artırma ve bu çerçevede daha fazla ihracatçımıza destek olabilme gayreti içerisinde olmuştur. Bankamızın sermayesi 2008 yılında 1 milyar TL'den 1,5 milyar TL'ye yükseltilmiş olup, bunun tamamı ödenmiştir. Türk Eximbank söz konusu kaynakları artırma gayretini kullanarak ihracatçılarımızın kullanımına açmıştır. Önümüzdeki dönemde ise sermayemizin 2 milyar TL'ye artırılması için girişimlerimiz sürdürülmektedir.

Uluslararası piyasalarda yaşanan finansal türbülans sonucu ihracatçılarımız için daralan kredi imkanlarını bir nebze olsun telafi edebilmek amacıyla Bankamız 2008 yılı ortalarında Dünya Bankası ve Avrupa Yatırım Bankası'ndan sağladığı orta-uzun vadeli kredi imkanlarını ihracatçılarımızın hizmetine sunmuştur. Söz konusu kaynakların ihracatçılarımızın yatırım ve üretim aşamasındaki finansman ihtiyaçlarını karşılamakta önemli bir destek olacağını

düşünüyorum. Dünya Bankası'ndan günümüz piyasa koşullarına göre oldukça düşük bir faiz maliyeti ile tedarik edilen 300 milyon dolar tutarındaki kredi, gemi inşa ve makine imalat sektörlerinin ihracata yönelik, projeye dayalı işlemlerinin finansmanına yöneliktir. Avrupa Yatırım Bankası'ndan sağlanan 200 milyon euro tutarındaki kredi ise, imalat sanayi, turizm ve lojistik sektörlerinde faaliyet gösteren KOBİ'lerin ihracata yönelik olarak yurt içinde gerçekleştirecekleri tevsi ve modernizasyon projeleri ile yeni sabit sermaye yatırımlarının desteklenmesine yöneliktir.

Türk Eximbank aynı zamanda kriz ortamında ihracat yapan firmaların tahsilatlarda yaşadıkları gecikmeleri ve sektörden gelen talepleri de dikkate alarak, firmalara likidite gücü kazandırılmasını teminen vade uzatımına gitmiştir. Bu kapsamda, krizin etkilerinin reel sektör tarafından yoğun bir şekilde hissedildiği bir dönemde ihracatçılarımızı biraz olsun rahatlatmak amacıyla, doğrudan kullanılan kredilerden İhracata Hazırlık, KOBİ İhracata Hazırlık, Turizm Pazarlama ve Uluslararası Nakliyat Pazarlama Kredilerinde ve Dış Ticaret Sermaye Şirketleri'nin kısa vadeli kredilerinde vadeleri 3 ay erteleme imkanı getirilmiştir.

Uluslararası piyasalarda yaşanan finansal türbülans sonucu ihracatçılarımız için daralan kredi imkanlarını bir nebze olsun telafi edebilmek amacıyla Bankamız 2008 yılı ortalarında Dünya Bankası ve Avrupa Yatırım Bankası'ndan sağladığı orta-uzun vadeli kredi imkanlarını ihracatçılarımızın hizmetine sunmuştur.

Genel Müdür'ün Mesajı

Uluslararası piyasalarda yaşanan finansal türbülans sonucu kredi piyasalarında güven ortamının zedelendiği ve kaynak maliyetlerinin arttığı bir ortamda, Türk Eximbank, ihracatçılara uygun koşullu finansman desteği sağlanması amacıyla, bütün imkanlarını kullanarak ihracatçılarımıza piyasadaki en uygun faiz oranlarıyla destek sağlamaya devam etmiştir. Mevcut durumda ihracatçılarımıza vade ve kredi riski büyüklüğüne bağlı olarak %9 - %13 aralığında belirlenen faiz oranları ile kredi kullanılmaktadır.

Küresel krizin giderek derinleştiği bir ortamda, Türkiye'nin etkilenmemesi imkânsızdır. Dolayısıyla, 2009 yılı ülkemiz açısından da zor bir yıl olarak karşımıza çıkmaktadır. Bu çerçevede Türk Eximbank olarak biz de 2009 yılında da tüm imkânlarımızı başta ihracat sektörü olmak üzere, döviz kazandıran hizmetler ve yurt dışı müteahhitlik hizmetleri sektörü için seferber edeceğiz. Bu çerçevede Türk Eximbank, ihracatçılarımıza 6,9 milyar dolar nakdi kredi ve 6 milyar dolar sigorta/garanti olmak üzere toplam 12,9 milyar dolar tutarında finansman desteği sağlamayı öngörmektedir. Böylece, 2008 yılına göre toplam desteğimizi %37 gibi rekor bir düzeyde büyüteceğimiz gibi toplam ihracatın da %11,5'ine destek sağlayacağız.

2009 yılındaki kredi hedeflerimize ulaşabilmemiz için sermaye artırımına ek olarak yurt içi ve yurt dışı piyasalardan toplam 1,7 milyar dolarlık yeni kaynak temin etmeyi amaçlıyoruz. Kaynak teminine yönelik çalışmalarımız kapsamında ilk olarak, T.C. Merkez Bankası nezdinde girişimlerde bulunarak, Banka'ya tanınan mevcut ihracat reeskont kredisi limitini 900 milyon dolara yükselttik. Uygulama esas ve şartlarında kullanım kolaylığına yönelik bazı düzenlemelerin de gerçekleştirilmesiyle kullanımlar hızla başladı. Öte yandan, 2009 yılı içinde vadesi dolacak ilk sendikasyon kredisini yenilemek için de girişimlerimiz sürüyor. Ayrıca bir kamu bankasından 100 milyon euro tutarında borçlanma gerçekleştirerek ihracatçılarımızın hizmetine sunduk.

Bankamız bir yandan mevcut kaynaklarını artırma ve elde ettiği tüm imkanlarını sektörümüzün kullanımına sunma gayreti içerisinde çalışırken; diğer yandan da ihtiyaçlar doğrultusunda yeni programları uygulamaya koyarak, ihracatçılarımıza maksimum desteği sunma çabası içerisindeyiz. Bu çerçevede, 19 Ocak 2009 tarihinde Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Kredisi

Programı'nı uygulamaya koyduk. Program ile 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 amaçlanmaktadır.

Bu yıl içerisinde uygulamaya koyduğumuz bir diğer program ise dolaylı bir ihracat finansman aracı niteliğinde olan Yurt Dışı Fuar Katılım Kredisi Programı'dır. Kredi ile yurt dışı fuarlara katılarak pazarlama ve tanıtım faaliyetlerinde bulunan firmalar ile bunlara aracılık eden organizatörlere doğrudan Türk Eximbank tarafından finansman desteği sağlanması amaçlanmaktadır. Söz konusu programın, yaşanan küresel kriz ortamında, ihracatçı firmaların yurt dışı fuarlara katılımını sağlayarak pazarlama ve tanıtım faaliyetlerinde bulunmalarını ve bu çerçevede sürdürülebilir ihracat artışının sağlanmasına ve ihracatçılarımızın mevcut yurt dışı pazar paylarının artırılmasına katkı sağlayacağı düşünülmektedir.

Bankamız bir yandan mevcut kaynaklarını artırma ve elde ettiği tüm imkanlarını sektörümüzün kullanımına sunma gayreti içerisinde çalışırken; diğer yandan da ihtiyaçlar doğrultusunda yeni programları uygulamaya koyarak, ihracatçılarımıza azami desteği sunma çabası içerisindeyiz.

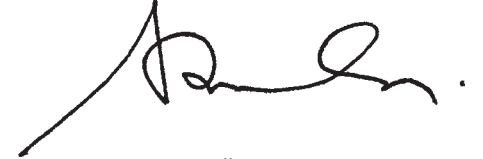
Diğer taraftan, 2008 yılında 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun'un 10'uncu maddesinde yapılan değişiklik ile Türk Eximbank'ın ülke kredilerinin onay ve kullandırma prosedürü hızlandırılmıştır. Bu çerçevede, ülke kredi/garanti programlarımız kapsamında sunulacak imkanların, ihracatçılarımıza ve yurt dışında yatırım yapan müteahhit ve yatırımcılarımıza yeni pazarlara açılım ve mevcut pazarlardaki paylarının korunması açısından destek sağlayarak, küresel krizin yarattığı olumsuz etkilerden biri olan talep daralmasının aşılması yönünde önemli bir katkısı olması beklenmektedir.

Bu arada, benim ihracatçılara önerim, kendi alacaklarında yaşadıkları problemler nedeniyle likidite sıkıntısına düşmemeleri, diğer bir ifadeyle alacaklarını tahsil edememe riskini yönetebilmeleri için Bankamız tarafından sunulan İhracat Kredi Sigortası programını daha etkin bir şekilde kullanmalarıdır. Dünyada yaşanan talep daralması ve ekonomik büyümedeki yavaşlama neticesinde tahsilatlarda yaşanabilecek sıkıntılara karşı

etkin bir koruma aracı olan ve batılı ülkelerde geniş uygulama alanı bulan ihracat kredi sigortasını yaygınlaştırmayı amaçlıyoruz. Bu çerçevede, günümüz itibarıyla ihracat kredi sigortası piyasasında "yüksek riskli" kabul edilen pek çok ülkeyi bile sigorta programları kapsamına almaktayız. Ayrıca, dünyadaki ekonomik ve siyasi gelişmelerin yanı sıra ihracat sektörümüzün ihtiyaç ve taleplerini de gözönünde bulundurarak ülke kapsam ve koşulları ile prim oranlarında sürekli iyileştirmeler yapmaktayız. İhracatçılarımızın finansman sağlamasını kolaylaştıran bir teminat vasfı da taşıyan ve 1989 yılından bu yana uygulanmakta olan ihracat kredi sigortası hizmetimizin, yaptığımız bu iyileştirmelerin de katkısıyla ihracat sektörümüz tarafından daha yaygın olarak kullanılmaya başlanacağını düşünüyorum.

Bilindiği gibi küresel krizin reel sektörü de içine alarak derinleşmeye başladığı 2008 yılının son çeyreğinde ihracatımızda aylık bazda ortaya çıkan düşme eğilimi, 2009 yılının başında da devam etmiştir. Bu kapsamda uzun yıllardır alıştığımızdan farklı olarak, 2009 yılı ihracatımızın bir miktar azalmasını

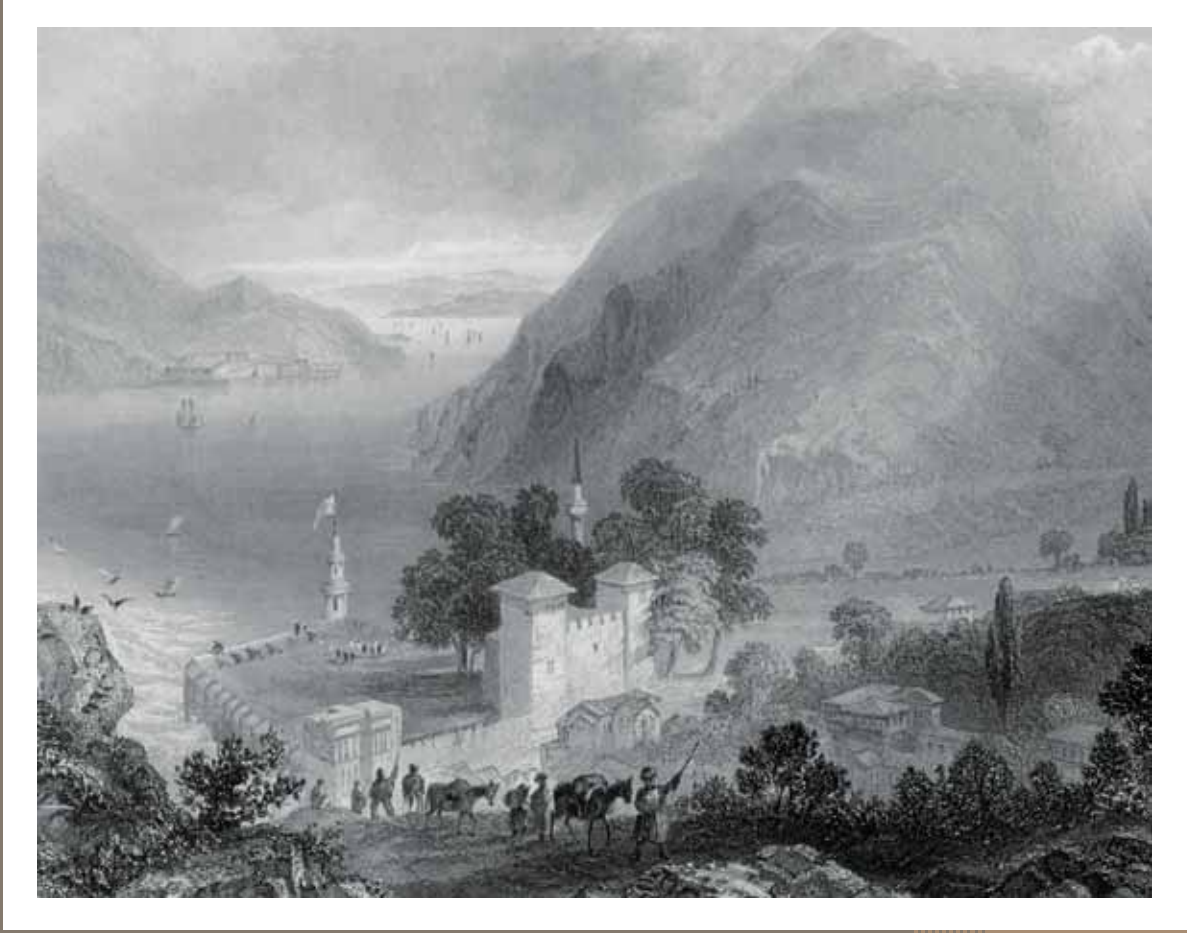
bekliyoruz. Ancak krizin yıl sonuna doğru hafifleyeceğine ve ihracatımızdaki bu düşme eğiliminin kısa süreli bir kesinti olacağını düşünüyorum. Bu kapsamda, ihracat sektörümüzün üstün gayreti ve tüm ilgili kuruluşların işbirliği ile önümüzdeki yıldan itibaren uzun vadeli ihracat hedefimizi yakalama yönünde önemli adımlar atacağımıza olan inancım tamdır. Bu ortamda, Türk Eximbank olarak biz de daha önceki tüm kriz ortamlarında olduğu gibi, ihracatçılarımıza ve uluslararası girişimcilerimize kesintisiz olarak finansman ve sigorta desteği sağlamaya devam edeceğiz. Bu çerçevede, gerek mevcut kredi, sigorta ve garanti programları ile, gerekse bu sıkıntılı dönemde ihracatçılarımızın ve uluslararası müteahhitlerimizin ihtiyaç duyduğu yeni programları uygulamaya geçirerek sektörümüzün yanında olmayı sürdüreceğiz.



H. Ahmet KILIÇOĞLU
Genel Müdür

2009 yılında ihracatçılarımıza 6,9 milyar doları nakdi kredi ve 6 milyar doları sigorta/garanti desteği olmak üzere toplam 12,9 milyar dolar tutarında finansman desteği sağlamayı öngörmekteyiz. Böylece, 2008 yılına göre toplam desteğimizi %37 gibi rekor bir düzeyde büyüteceğimiz gibi toplam ihracatın da %11,5'ine destek sağlayacağız.

Tarihsel Gelişim



Belgrad Kapısı, Boğaziçi

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

Türkiye'de 1980'li yılları 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 mali imalat ve satışının kredilendirilmesi, finansmanı, desteklenmesi, sigorta ve garanti edilmesi konularında yeniden düzenleme yetkisine istinaden, 87/11914 sayılı Karamame 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 Kurulu 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,
- ihracatçıları 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 nakdi ve gayri nakdi 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 hükmüne bağlanmıştır. Bu madde, uluslararası benzer ihracat destek kuruluşlarıyla ilgili yasal düzenlemelerle de uyumludur.

Türk Eximbank'ın ihracatın finansmanındaki rolü son 15 yılda 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, ihracatçıların uluslararası piyasalarda rekabet güçlerinin artırılabilmesi açısından en önemli teşvik unsuru olmaya başlamıştır.

Ülkemiz gündemine 1950'li yılları 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 Başkan 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 tahsis konusunda Türk Eximbank Yönetim Kurulu ve Genel Müdürlük yetkilidir.

Ana Sözleşme Değişiklikleri

Türk Eximbank'ın Ana Sözleşmesi'nde 2008 yılı içerisinde bir değişiklik yapılmamıştır.

Sermaye Yapısı

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.

İhracat Sektörü İle İlişkiler



Üsküdar ve Kız Kulesi

Türk Eximbank, 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 %24 civarında iken, Türk Eximbank'ın kullandığı kredilerdeki payı %35-40 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 kapsamında KÖY firmalarına indirimli faiz oranları ile kredi kullanılmaktadır.

Türk Eximbank'ın Türk Bankacılık Sektöründeki Konumu



Yeniköy, Boğaziçi

Türk Eximbank kredi/aktif oranı ile sektörde ilk sıradadır. Banka her 100 TL'lik kaynağın 81 TL'sini kredi olarak kullandırmaktadır.

Türk Eximbank ülkemizin tek Resmi Destekli İhracat Finansman 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 üyeliklerinden 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 Kredi ve Yatırım Sigorta 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 etkilemektedir. Ancak, diğer ülkelerden bizi 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 krizle çok daha iyi bir durumda karşı karşıya kalmıştır.

Bununla birlikte, küresel krizin etkilerinin derinleşmesi ve reel sektörde sıkıntılar yaşanmaya başladığının sinyallerinin ortaya çıkması ile birlikte bankalarımız kredi kullandırmada konusunda daha temkinli davranmaya başlamıştır. Nitekim bankacılık sektörünün, Türkiye ekonomisinde önemli bir paya sahip olan KOBİ'lere 2008 yılında kullandığı krediler bir önceki yıla kıyasla TL bazında %8 artmış gözükse de, dolar bazında baktığımızda %19 oranında azaldığı ortaya çıkmaktadır. KOBİ'lere kullanılan kredilerin toplam krediler içindeki payı 2007 yılı sonunda %28 düzeyinde iken, 2008 yılı sonu itibarıyla %24'e düşmüştür. Bu gelişmeler, son dönemde bankacılık sektörünün reel sektöre sağladığı finansmanın uluslararası kredi krizinden etkilenmeye başladığını açıkça göstermektedir.

2008 yılı sonu itibarıyla Türk bankacılık sektöründe kredi/aktif oranı %50 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 %34 düzeyine gerilemektedir. Öte yandan, Türk Eximbank %81 olan kredi/aktif oranı ile sektörde ilk sırada 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 kullandırmada konusunda da çekimser davranmaktadır. Kredi kartları, bireysel krediler ve taksitli ticari kredilerin toplam krediler içindeki payı %32 düzeyinde iken, ihracat sektörüne kullanılan kredilerin toplam krediler içindeki payı %8 düzeyindedir. Türk Eximbank ise, bankacılık sektörünün kullandığı ihracat kredilerinin %13'ünü tek başına sağlamaktadır. Türk Eximbank, kredi ağırlıklı bir bilançoya sahip olmakla birlikte, karşılıklar öncesi taktipteki alacakların toplam kredilere oranı %1,4 ile sektör ortalamasının (%3,8) 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 2008 yılı net dönem kârı 371 milyon TL'dir. Elde edilen kâr genellikle Banka bünyesinde tutularak, kredi olarak ihracatçıların hizmetine sunulmaktadır. Türk Eximbank'ın 2008 yılı sonu itibarıyla aktif kârlılığı %7,5, öz kaynak kârlılığı ise %12,6 olarak gerçekleşmiştir. Öte yandan, sermaye yeterlilik rasyosu %105 düzeyindedir.

Türk Eximbank'ın 2008 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi



Rumeli Hisarı

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.

Krediler

Kısa Vadeli Kredilerin Gelişimi

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.

2008 yılında Türk Eximbank'ın kullandığı kısa vadeli TL ve döviz kredilerinin tutarı 5.487 milyon TL (4,3 milyar ABD Doları)'ye ulaşmıştır. Kullanılan kısa vadeli kredi tutarı 2007 yılına göre ABD Doları bazında %15 oranında artmıştır.

Kısa vadeli kredilerin %73'ü TL kredilerden, %27'si döviz kredilerinden oluşmuştur.

Kısa vadeli krediler, yaygın ve etkin bir ihracat mekanizması olarak büyük ölçüde Türk ticari bankacılık sistemi aracılığıyla kullanılmaktadır. Aracı bankalar kanalıyla kullanılan kısa vadeli ihracat kredilerinin toplam içindeki payı %71'dir.

2008 yılında kısa vadeli kredi programlarından 2.407 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 1.882,7 milyon TL (1,5 milyar ABD Doları) olarak gerçekleşmiş olup, kısa vadeli ihracat kredilerinin %34 oranındaki bölümünün KOBİ'lere kullanılması sağlanmıştır. Kısa vadeli kredi programlarından yararlanan firmaların %63'ünü 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 %31 oranında pay ile tekstil/hazır giyim/deri sektörü başta gelmektedir.

Kredilerin ülke gruplarına göre dağılımında da %61 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.

Yeni Düzenlemeler ve Değişiklikler

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

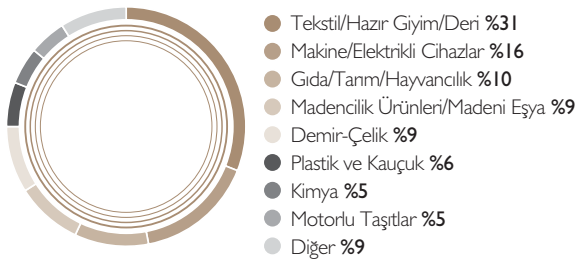
Bu çerçevede;

- KOBİ niteliğindeki firmaların teminat bulmada yaşadıkları sıkıntılara çözüm getirmek amacıyla, KOBİ'lerin nakdi ve gayri nakdi olarak işletme sermayesi ve yatırım kredisi ihtiyaçlarının banka kredisi yoluyla finansmanına garanti/kefalet sağlayan Kredi Garanti Fonu (KGF) ile sürdürülen çalışmalar tamamlanarak alternatif teminat unsuru olarak KGF kefaleti uygulamaya konulmuştur.

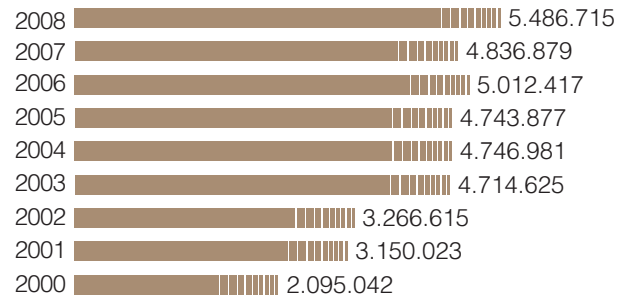
- Bankamız ile Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası (Dünya Bankası) arasında 28.05.2008 tarihinde 300 milyon ABD Doları tutarında İhracat Finansmanı Aracılık Kredisi Anlaşması (EFIL-IV) imzalanmıştır. Söz konusu kredi programı kapsamında, gemi/yat yapımı ile tersane yatırımları yapan ve makine imalat sektöründe faaliyet gösteren firmalarımızın ihracat işlemleri ile ihracat amaçlı yatırımlarına yönelik orta/uzun vadeli işletme sermayesi ve sabit sermaye yatırımlarının finansmanı amaçlanmaktadır.

- Avrupa Yatırım Bankası ile 200 milyon Euro'luk bir kredinin 100 milyon Euro'luk dilimine ilişkin anlaşma, 24.09.2008 tarihinde imzalanmıştır.

Kısa Vadeli Kredilerin Sektörel Dağılımı



Kısa Vadeli Krediler (binTL)



Türk Eximbank'ın 2008 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi

- Dış Ticaret Müsteşarlığı'nın Yurt Dışı Fuar Katılımlarının Desteklenmesi Programı çerçevesinde "Yurt Dışı Fuar Katılım Kredisi Programı" çalışmalarını son aşamaya getirmiştir.
- Türk Eximbank kanalıyla ihracat sektörüne daha fazla kaynak aktarılması amacıyla, T.C. Merkez Bankası nezdinde Bankamıza tanınan mevcut ihracat reeskont kredisi limiti 900 milyon ABD Doları'na yükseltilmiştir.
- Bankamızın kaynaklarının daha rasyonel dağılımının sağlanması ve ihracata olan devlet desteğinin etkin bir şekilde devam etmesi amacıyla 19.03.2008 tarihinde yapılan bir düzenleme ile Kısa Vadeli Türk Lirası kredilerde, kredi programları bazında firma riskleri 500.000 TL'ye kadar ve 500.000 TL'den büyük riskler olarak esas alınmak suretiyle, kademeli faiz uygulamasına geçilmiştir.
- Uluslararası Nakliyat Pazarlama Kredisi'nin kapsamı genişletilerek, uluslararası taşıma işleri organizatörlüğü yapan R2 yetki belgesine sahip olan firmalara kredi kullanma imkanı tanınmıştır.

Kısa Vadeli İhracat Kredileri

Türk Eximbank ihracatçı ve ihracat bağlantılı 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.

I. 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 kredilerinde azami vade 360 gün, SÖİK-DVZ kredilerinde ise 540 gündür.

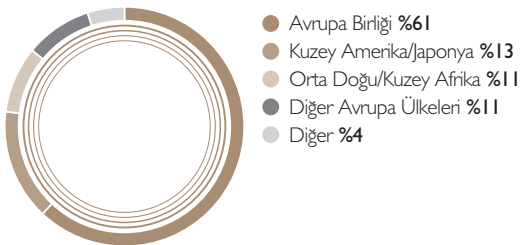
Sevk Öncesi Türk Lirası İhracat Kredileri kapsamında 2008 yılında 2.807,2 milyon TL (2.200,4 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır. Kullanılan kredi tutarı, bir önceki yıla göre ABD Doları bazında %16 oranında artış göstermiştir.

Aracı bankalara tahsis edilen limitlerin asgari %30'luk kısmının KOBİ'lere kullanılması zorunlu olup, bu kapsamda KOBİ'lere 2008 yılında 1.130 milyon TL (880,5 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 51 ilde faaliyet gösteren firmaların talepleri indirimli faiz oranları ile karşılanmış; bu kapsamda 2008 yılında 407,5 milyon TL (322,9 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır. *Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi* kapsamında 2008 yılında 845,3 milyon ABD Doları (1.091,5 milyon TL) tutarında kredi kullanılmıştır.

Aracı bankalara tahsis edilen limitlerin asgari %30'luk kısmının KOBİ'lere kullanılması zorunluluğu kapsamında KOBİ'lere 2008 yılında 451,6 milyon ABD Doları (581 milyon TL) tutarında SÖİK-DVZ kredisi kullanılmıştır.

Kısa Vadeli Kredilerin Ülke Gruplarına Göre Dağılımı



2. Doğrudan Kullanılan Krediler

Dış ticaret sermaye şirketleri ile sektörel dış ticaret şirketlerine kullanılan *Dış Ticaret Şirketleri Kısa Vadeli İhracat Kredisi* programları kapsamında 2008 yılında 859,1 milyon TL (666,9 milyon ABD Doları) tutarında "TL kredisi" ve 120,2 milyon ABD Doları (159,5 milyon TL) tutarında "döviz kredisi" olmak üzere toplam 1.018,6 milyon TL (787,1 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

İhracatçı ve imalatçı/ihracatçı firmalara döviz kredisi kullanılmasına yönelik olan *İhracat Hazırlık Döviz Kredisi* programı kapsamında, 2008 yılında 154,5 milyon ABD Doları (199,2 milyon TL), *İhracata Hazırlık TL Kredisi* programı kapsamında ise 324 milyon TL (253,7 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

Ayrıca, *KOBİ İhracata Hazırlık Kredisi* programı kapsamında 2008 yılında 956,6 bin TL (772 bin ABD Doları) *KOBİ İhracata Hazırlık TL Kredisi* ve 376 bin ABD Doları (456,6 bin TL) *KOBİ İhracata Hazırlık Döviz Kredisi* olmak üzere, toplam 1,4 milyon TL (1,1 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

3. T.C. Merkez Bankası Kaynaklı Krediler

Sevkiyat 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. Söz konusu program kapsamında 2008 yılında 5,1 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

Diğer taraftan *Sevkiyat Öncesi Reeskont Kredisi* kapsamında sevkiyat öncesi aşamada ihracat taahhüdü karşılığında 360 güne kadar vadeli kredi kullanılması imkanı sağlanmaktadır.

Orta-Uzun Vadeli Krediler

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 mali 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 ihracat 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 2008 yılında 21,7 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 orta vadeli finansman imkanı sağlanmaktadır. Program çerçevesinde 2008 yılı içerisinde 1,4 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.

Türk Eximbank, Türk ürünlerinin yurt dışında markalaşması ile olumlu Türk mali imajının oluşturulabilmesi amacıyla yurt dışında Türk markasını yerleştirmeye yönelik yatırımları finanse etmektedir.

Türk Eximbank'ın 2008 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi

Döviz Kazandırıcı Hizmetler Kapsamındaki Krediler

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 2008 yılı içerisinde 2,5 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

Ulaştırma hizmeti sunan firmaların finansman ihtiyaçlarının karşılanmasına katkıda bulunarak ihracat yapan firmaların taşıma maliyetlerini azaltmak amacıyla Türk Eximbank tarafından doğrudan kullanılmak üzere uygulamaya konulan *Uluslararası Nakliyat Pazarlama Kredisi* kapsamında 2008 yılında 5,9 milyon TL (4,3 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.

İslam Kalkınma Bankası Kaynaklı Krediler

İslam Kalkınma Bankası (İKB) ile Türk Eximbank arasında 1988 yılında imzalanmış olan anlaşma uyarınca, İKB bünyesindeki finansman programlarından *İhracatın Finansmanı Fonu (EFS)*'na Türk Eximbank aracılık etmiştir.

Aracılık işlemlerinin yanı sıra, Türk ihracatçılarının EFS'den daha etkin bir biçimde faydalanmaları amacıyla 1993 yılından itibaren İKB ile imzalanan üç ayrı İhracat Finansman Kredisi Anlaşması çerçevesinde ihracatçılarımızın Bankamız yıllık programlarında yer alan ülkelere yönelik işlemlerine İKB'nin da onayı alınarak, karar yetkisi ve alıcı riski tarafımıza ait olmak üzere finansman desteği sağlanmıştır.

Ayrıca, İKB tarafından 1996 yılından itibaren Bankamıza tanınan üç ayrı limit kapsamında ihracatçı firmalarımıza hammadde, ara ve yatırım malları ithalatları için ihracat taahhüdü karşılığında kullanılan *İhracata Yönelik İthalat Finansman Kredisi (Import Trade Financing Operations-ITFO)* ile finansal destek sağlanmıştır.

İKB, ticaretin finansmanı ile ilgili yürütmekte olduğu programları kaynak/fonları ile birlikte "The International Islamic Trade Finance Corporation (ITFC)" adıyla kurulan yeni Kurum bünyesinde yürütmeyi kararlaştırmıştır. Söz konusu Kurum Ocak 2008'de faaliyete geçmiştir. Bu kuruluş bünyesinde oluşturulacak ticaretin finansmanına yönelik programların yürütülmesi için gerekli çalışmalar sürdürülmektedir.

Ülke Kredi/Garanti Programları

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 müteahhislerince 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, projenin özellikleri, talep edilen vade ve tutar gibi kriterler dikkate alınarak, Türk Eximbank tarafından muteber kabul edilecek banka garantisini seçeneği de dahil olmak üzere çeşitli teminat mekanizmaları değerlendirilmeye alınmaktadır.

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 teşhizat, tekstil ürünleri, otomotiv ürünleri, makine-ekipman ve diğer sanayi ürünleri ile proje kredileri kapsamında Türk firmalarıyla üstlenilen otel-iş merkezi inşaatı ve restorasyonu, ticaret merkezi, sağlık merkezi, sınai tesis, telekomünikasyon, enerji ve petrokimya projelerine yönelik verilen finansal destekten oluşmaktadır.

Ülke Kredi/Garanti Programları kapsamında 2008 yılında 2,3 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır. Yıl içerisinde, Amavutluk, Azerbaycan, Belarus, Gürcistan, Kazakistan, Kırgız Cumhuriyeti, Küba, Moldova, Özbekistan, Rusya Federasyonu, Sudan ve Tacikistan'a açılan krediler kapsamında toplam 55,6 milyon ABD Doları tutarında tahsilat yapılmıştır. Böylece, bugüne kadar ülke kredileri kapsamında gerçekleştirilen tahsilat 2,5 milyar ABD Doları'nı aşmıştır.

2008 yılında; Bangladeş, Belarus, Fas, Kazakistan ve Sudan'da Türk firmalarıyla üstlenilmesi planlanan projeler için 6 adet "niyet mektubu" düzenlenmiştir.

Hazine Müsteşarlığı 2006 yılına kadar Banka'nın tüm politik risk alacaklarını tazmin ettiğinden, ilgili ülkelere yapılan sonraki tahsilat, Müsteşarlığa aktarılmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 2008 yılı sonu itibarıyla 363,1 milyon ABD Doları tutarında aktarım yapılmıştır.

2008 yılında yurt dışında iş yapan Türk müteahhislerine verilen desteğin daha geniş boyutlara ulaştırılabilmesi amacıyla diğer ihracat kredi kuruluşları ve uluslararası finans kuruluşları ile yakın işbirliği sürdürülmüştür.

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.

Türk Eximbank'ın 2008 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi

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

Ülkeler	Kredi Limiti	Toplam Kullanım (31.12.2008)
ARNAVUTLUK	15	13,9
Mal Kredisi	15	13,9
AZERBAYCAN	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	13,8
Proje Kredisi	49,2	13,8
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	2.218,5

(*) : İKB kapsamındaki işlemler dahil edilmiştir.

Risk Analiz ve Değerlendirme

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.

İstihbarat Müdürlüğü ve Firma Analiz Müdürlüğü

Banka birimlerinden gelen talepler doğrultusunda Risk Analiz ve Değerlendirme Daire Başkanlığı bünyesinde iki farklı müdürlük tarafından firma istihbarat ve analiz çalışmalarını sürdürülmekte olup, Türk Eximbank nezdinde riski açık firmaların üçer aylık dönemler itibarıyla istihbarat ve analiz raporları hazırlanmaktadır. Daha önce 12 aylık ve 6 aylık mali tablolara istinaden hazırlanan istihbarat ve analiz raporları mali piyasalardaki gelişmeler dikkate alınarak üçer aylık dönemler itibarıyla hazırlanmaya başlanmıştır. Risk yönetiminin bir unsuru olan "Firma Riski"nin tespitinde kaynak olmak üzere; Temmuz - Aralık 2007 döneminde firma kefilleri de dahil olmak üzere 200, 2008 yılında ise 471 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 2007 yılında 21.118 adet, 2008 yılında ise 24.979 adet firma enformasyon raporu temin edilmiştir. Bilgi temin edilmesi ve işlenmesi alanındaki teknolojik gelişmeler sayesinde özellikle mali şeffaflığın yüksek olduğu gelişmiş ülkelerden 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. 2007 yılında 56,3 ABD Doları olan ortalama rapor maliyeti 2008 yılında 51 ABD Doları'na düşmüştür. 2007 yılında 21.118 adet rapor karşılığında 1.190.420 ABD Dolar'lık harcama gerçekleşirken, 2008 yılında 24.979 adet rapor karşılığında 1.266.289 ABD Dolar'lık harcama yapılmıştır.

Banka Analiz Müdürlüğü

Türk Eximbank tarafından, bankalar aracılığıyla kullanılan sevk öncesi krediler ile firmalara doğrudan kullanılan kredilerin teminatını teşkil etmek üzere bankalar tarafından düzenlenen teminat mektupları için, nakdi ve gayri nakdi kredi limitleri ve banka bazında hazine işlem limitleri finansal analiz ve risk değerlendirme çalışmaları çerçevesinde merkezi olarak belirlenmektedir. Analiz çalışmalarının yanı sıra piyasalar sürekli izlenmekte, bankalar ile düzenli ve yakın temaslarda bulunularak gelişmeler banka bazında ve sektörel olarak değerlendirilmektedir.

Basel-II Hazırlıkları

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 2009 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.

Dünya Bankası EFIL IV kredi programı kapsamında temin edilen Kurumsal Gelişim Kredisi ile finanse edilecek risk yönetim sistemi yazılım ve kurulum ihalesi 2009 yılında sonuçlandırılarak, sistemin faaliyete geçirilmesi planlanmaktadır.

Türk Eximbank'ın 2008 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi

İhracat Kredi Sigortası

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.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası

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, 2008 yılı sonu itibarıyla 1.066 ihracatçı firmanın sigortalı olduğu, başlangıcından günümüze ise 6.000'i aşkın ihracatçı firmanın en az bir dönem sigortalı olmak suretiyle söz konusu hizmetten faydalandığı görülmektedir.

204 ülkenin kapsam dahilinde olduğu Program çerçevesinde 2008 yılında 5,1 milyar ABD Doları tutarında ihracat, sigorta teminatı altına alınmıştır. Sigorta kapsamına alınan sevkiyatlar karşılığında 17,7 milyon ABD Doları prim tahsilatı yapılmıştır.

2008 yılında sigortalanan ihracat tutarının sektörler itibarıyla dağılımında ilk sırayı %28'er pay ile tekstil/hazır giyim/deri ve makine/elektrikli cihazlar/madeni ürünler sektörleri paylaşmaktadır. Söz konusu tutarın bölgesel dağılımında ise ilk sırayı %58 ile Avrupa Birliği ülkeleri almaktadır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde 2008 yılında kayıt altına alınarak değerlendirilen yeni alıcı sayısı 9.475 olup, kayıtlarda mevcut toplam alıcı sayısı 132.810'a ulaşmıştır.

2008 yılında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde çeşitli ülkelere yapılan sevkiyatlardan doğan ve vadesinde tahsil edilemeyen toplam 6,5 milyon ABD Doları tutarındaki zarar Türk Eximbank tarafından tazmin edilmiştir. Söz konusu tazminat ödemelerinin tamamı ticari riskler kapsamında gerçekleşmiştir.

2008 yılında, Türk Eximbank tarafından daha önce tazmin edilen zararların 900 bin ABD Doları tutarındaki kısmı geri tahsil edilmiştir. Tahsil edilen tutarın 285 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 alınarak suretiyle yapılan "ihracatçı performans analizi" dahilinde 2008 yılında da sürdürülmüştür. 31 Aralık 2008 itibarıyla toplam 443 sigortalı uygulama kapsamında prim indirimine hak kazanmış olup, indirim oranı ortalama %14 olarak belirlenmektedir. Ayrıca yıl içinde, Program kapsamında belli bir portföy büyüklüğüne erişmiş olan sigortalılara ilave prim indirimi sağlanabilmesi yönünde alınan karar doğrultusunda ilgili uygulama başlatılmıştır.

Türk Eximbank ihracatçıların ihracat bedeli alacaklarını ticari ve politik risklere karşı belirli limitler dahilinde güvence altına almaktadır. Banka'nın Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde 2008 yılında 5,1 milyar ABD Doları tutarında ihracat sigorta teminatı altına alınmıştır.

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 2008 yılında da sürdürülmüştür.

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

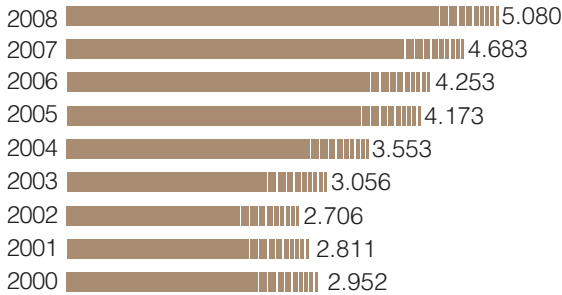
Türk Eximbank bünyesinde uygulamaya konulan Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında 2008 yılı sonu itibarıyla 52 milyar ABD Doları büyüklüğüne erişen teminat hacmi sayesinde ülkemizde ihracat kredi sigortası hizmetinin güvenlik fonksiyonunun yeterince tanındığı, dünyadaki saygın kredi sigortası şirketlerinin Türk Eximbank'ın açtığı yoldan ülkemiz piyasasına girerek, kapsamlı hizmet sunmaya başladıkları memnuniyetle görülmektedir. Bu noktadan hareketle Türk Eximbank, 2008 yılından itibaren ihracat kredi sigortası hizmetinin finansman fonksiyonuna odaklanarak büyümeyi hedeflemiştir. Bu bağlamda, ihracatımızın finansman imkanlarının

genişletilmesi amacıyla ticari bankacılık sistemindeki fonların Türk Eximbank garantisi altında ihracatın finansmanına kanalize edilmesi hedefi doğrultusunda, yıl içinde, Citibank A.Ş. ve Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ile işbirliği anlaşmaları imzalanmıştır. Ülkemizde faaliyet gösteren diğer ticari bankalarla da işbirliği yapılması yönündeki görüşmeler sürdürülmekte olup, uygulama kapsamının zamanla genişletilmesi amaçlanmaktadır. Söz konusu işbirliği anlaşmaları dahilinde 2008 yılının son iki aylık döneminde 6,3 milyon ABD Doları tutarındaki ihracat işlemi kredilendirilmiştir.

İslam Konferansı (OIC) ülkeleri arasındaki ticaret ve yatırımların artırılması amacı doğrultusunda, İslam Ülkeleri İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kurumu (ICIEC) ve diğer OIC üyesi ihracat destek kurumları arasında, reasürans ve müşterek sigorta (co-insurance) yapılması, enformasyon sağlanması, alacak tahsili imkanlarının geliştirilmesi ile teknik destek ve karşılıklı eğitim verilmesi konularında işbirliği oluşturmak üzere ICIEC girişimiyle "ECA Partners" unvanlı bir Çalışma Grubu teşkil edilmiştir. ICIEC'in yanı sıra Türk Eximbank, MEXIM (Malezya) ve COTUNACE (Tunus)'in katıldığı söz konusu

Çalışma Grubu'nun toplantıları neticesinde; yukarıda ifade edilen amaçlara varlabileceğini teminen "Daman Union" unvanlı birliğin kurulmasına karar verilmiştir. ICIEC ve OIC üyesi ülkelerin ihracat destek kurumlarının yanı sıra söz konusu ülkelerde kredi ve yatırım sigortacılığı ile benzeri alanlarda faaliyet gösteren özel sektör kuruluşlarının katılımına açık olacak Daman Union'ın kuruluş sözleşmesi hazırlanarak, 30-31 Ocak 2007 tarihleri arasında Cidde'de gerçekleştirilen "ICIEC 5. İhracat Destek Kurumları Toplantısı" esnasında katılımcıların görüşlerine sunulmuş ve toplantı esnasında dile getirilen görüş ve öneriler doğrultusunda revize edilmiştir. Söz konusu kuruluş sözleşmesini 2009 yılı Mayıs veya Haziran aylarında yapılması öngörülen "ICIEC 6. İhracat Destek Kurumları Toplantısı"nda imzalayacak olan tüm sigorta şirketleri ile ihracat destek kurumları Daman Union'ın kurucu üyesi vasfını kazanacak olup, Hazine Müsteşarlığı'ndan alınan uygunluk görüşü doğrultusunda, Bankamız Yönetim Kurulu Kararına istinaden ilgili sözleşmenin imzalanarak Türk Eximbank'ın Daman Union'a kurucu üye olması sağlanacaktır.

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



Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Kapsamında Sigortalanan Sevkiyatın Sektörel Dağılımı



Türk Eximbank'ın 2008 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi

Orta ve Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası

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 mali 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*'nin 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 2008 yılında da devam edilmiştir. Diğer yandan, söz konusu işlemler

kapsamındaki ihracat bedeli vadeli alacakların, ticari bankalar tarafından iskonto edilmek suretiyle finanse edilmesini teminen ticari bankalar lehine garanti mektubu verilmesi uygulaması sürdürülmüştür.

Spesifik İhracat Kredi Sigortası Programları kapsamında Azerbaycan ve Romanya'ya yönelik yaklaşık 1,1 milyon ABD Doları tutarındaki iki ihracat işlemi teminat altına alınmıştır.

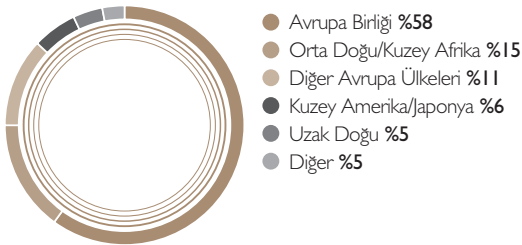
Diğer

Sigorta programlarının geliştirilmesi ve çeşitlendirilmesine yönelik çalışmalara 2008 yılında da devam edilmiştir.

Ayrıca, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında 2008 yılında Türk ihracatçı ve müteahhbidlerine 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



Finansman ve Hazine

Sermaye'deki Gelişmeler

Türk Eximbank'ın nominal sermayesi Aralık 2008'de 1 milyar TL'den 1,5 milyar TL'ye yükseltilmiştir. Arttırılan sermaye kapsamında, Banka'nın 2007 yılı kârından Hazine Müsteşarlığı'na isabet eden 26,3 milyon TL tutarındaki temettü ile olağanüstü kâr yedeklerinin 300 milyon TL tutarındaki kısmı ödenmemiş sermayeye mahsup edilmiş ve 2008 yıl sonu itibarıyla ödenmiş sermaye 1.326 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Borçlanma İşlemleri

2008 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, 2008 yılında yurt içinden 50,5 milyon ABD Doları, yurt dışından ise 390 milyon ABD Doları olmak üzere toplam 440,5 milyon ABD Doları tutarında kaynak temin etmiş olup, detayları aşağıdaki gibidir;

- 22 uluslararası bankanın katılımıyla sağlanan 250 milyon Euro (390 milyon ABD Doları) tutarındaki "club loan" niteliğindeki 1 yıl vadeli kredi Nisan 2008'de hesaplarımızımıza girmiştir.
- Yurt içindeki bir bankadan toplam 32 milyon Euro (yaklaşık 50,5 milyon ABD Doları) tutarında kısa vadeli kredi temin edilmiştir.

Ayrıca 2008 yılı programında öngörüldüğü üzere;

- Dünya Bankası (IBRD)'yla yapılan görüşmeler neticesinde, gemi inşa ve makine imalat sektörlerinin ihracata yönelik, projeye dayalı işlemlerinin finansmanı amacıyla 150 milyon ABD Doları ve 94,9 milyon Euro tutarında, 5,5 yılı geri ödemesiz toplam 30 yıl vadeli, Export Finance Intermediation Loan (EFIL IV) kredisine ilişkin anlaşma Mayıs 2008'de imzalanmıştır.

- İmalat sanayi, turizm ve lojistik sektörlerindeki KOBİ'lerin yurt içinde gerçekleştirecekleri orta ve uzun vadeli projelere finansman imkanı sağlamak amacıyla Avrupa Yatırım Bankası (EIB)'nden kullanılacak 200 milyon Euro tutarında 4 yılı geri ödemesiz toplam 12 yıl vadeli kredinin 100 milyon Euro'luk dilimine ilişkin anlaşma Eylül 2008'de imzalanmıştır.

Borç Geri Ödemeleri

2008 yılında toplam 568,8 milyon ABD Doları tutarında borç geri ödemesi yapılmış olup, bunun 350 milyon ABD Dolar'lık kısmını Şubat 2008'de geri ödenen sendikasyon kredisinin anapara ve faizi oluşturmaktadır.

Fon Yönetimi Faaliyetleri

Hazine Bölümü, TL ve YP bazında nakit akımları ve piyasalardaki gelişmeleri dikkate alarak yurt içi ve yurt dışı piyasalarda yaptığı plasman ve swap işlemlerinde, 2008 yılında yaşanan global kredi krizi nedeniyle daha ihtiyatlı bir politika izlemiş ve Banka'nın likidite politikasına uygun işlemler gerçekleştirmiştir.

Bu çerçevede uluslararası derecelendirme kuruluşlarının yurt dışı bankalarla ilgili raporları günlük takip edilerek limit güncellemeleri yapılmış, çalışan 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 bonosu / Eurobond ve bankalara plase edilen mevcutlar, Banka'nın toplam aktiflerinin %18'ini oluşturmakta olup, 2008 yılı boyunca bu mevcutlardan Hazine Bölümü tarafından para ve sermaye piyasalarından elde edilen faiz gelirleri (111 milyon TL) toplam faiz gelirlerinin %24'ünü oluşturmuştur.

Döviz pozisyonunu yönetmek ve ihracatçıların talep ettikleri döviz cinsinden kredi kullanabilmelerini sağlamak üzere yıl boyunca yapılan kısa vadeli 'para swap' işlemlerinin hacmi toplam 1,8 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 2008 yılında 14,6 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Türk Eximbank 2008 yılında ihracata yönelik yatırım finansmanı amaçlı olarak yaklaşık 600 milyon ABD Doları tutarında yurt dışı kaynak temin etmiştir.

Türk Eximbank'ın 2008 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi

Uluslararası İlişkiler

Uluslararası Kredi ve Yatırım Sigorta Kuruluşları Birliği (Beme Union) ile yakın ilişkiler sürdürülmüştür. Beme Union'ın kısa vadeli işlemler teknik alt komitesinde Türk Eximbank temsil edilmektedir.

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/İran, ECGE/Mısır, Export Development Bank of Egypt/Mısır, Eximbanka S.R./Slovakya, Eximbank Romania/Romanya, Eximbank of Russia-Vnesheconombank/Rusya, KEIC/Güney Kore, EKFDanmarka, HBOR/Hırvatistan, MBDP/Makedonya, TEBC/Tayvan, MIGA, ADB ve EBRD) ile imzalanan işbirliği anlaşmaları çerçevesinde söz konusu kuruluşlarla yakın işbirliğine 2008 yılında da devam edilmiştir.

İhracat kredi kuruluşlarının uyguladığı programların OECD Uzlaşması vb. uluslararası düzenlemelere uygunluğunu sağlamak, üye ülkelerin ilgili kurumları arasında veri ve görüş alışverişini kolaylaştırmak amacıyla oluşturulan ve Nisan 1998'de tam üye olduğumuz OECD İhracat Kredileri ve Kredi Garantileri Grubu (İKG) ile Kasım 2006'da gözlemci üyelik statüsü kazandığımız OECD Katılımcılar Grubu (KG) ile olan ilişkilerimiz geliştirilerek sürdürülmüştür.

Yıl içinde, OECD Rüşvet Çalışma Grubu tarafından düzenlenen ve 2009 yılında tamamlanması öngörülen 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 Beme 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 (İCIEC) 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 değerlendirilmesi ve finansmanının sağlanması 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, EIB, JBIC ve Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası gibi kuruluşlarla olan ilişkilerini 2008 yılında da sürdürmüştür. Bu çerçevede, söz konusu kuruluşlarla Türkiye'de ve yurt dışında

sağlanan temaslar sırasında bilgi alışverişinde bulunularak karşılıklı iş yapma olanakları değerlendirilmiştir.

Uluslararası Yükümlülükler Çerçevesinde Uygulamaya Konulan Düzenlemeler

Basel-II'ye Geçiş

Basel-II'ye geçiş çalışmaları 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.

OECD İhracat Kredileri ve Kredi Garantileri Grubu (İKG) ve Katılımcılar Grubu (KG) Üyeliklerinden Kaynaklanan Yükümlülükler Çerçevesinde Yapılan Düzenlemeler

1998 yılında Türkiye'nin de üye olduğu OECD bünyesindeki İKG'de Türkiye'yi temsil eden, ayrıca Kasım 2006'dan bu yana KG'de gözlemci üye olarak kabul edilen Türk Eximbank, bu üyeliklerinden kaynaklanan "Çevrenin Korunması", "Rüşvetle Mücadele" ve "Borçların Sürdürülebilirliği ve Sorumlu Borçlandırma" başlıkları altında belirlenmiş olan yükümlülükleri çerçevesinde 2008 yılı içerisinde yapılan çalışmalara katılmış ve bu çalışmalar neticesinde gereken düzenlemeleri yapmıştır.

Türk Eximbank, ihracat kredi ve sigorta kurumları ve uluslararası finansman kuruluşları ile yakın işbirliğini 2008 yılında da sürdürmüştür.

Bilgi Teknolojileri

Türk Eximbank, "İş Süreçleri"nde verimliliği arttırmak üzere bilişim teknolojilerini yaygın bir biçimde kullanmaya devam etmektedir. Buradaki ana hedefimiz; genel itibarıyla BİLİŞİM dünyasındaki süreçler içindeki ağırlığı %70'ler olan "Yazılım Geliştirme" sürecinin bu ağırlığının uygulamalarımızda da aynen korunmasının sağlanmasıdır. Bu bağlamda, Banka'nın tüm iş süreçlerinin otomasyon aracılığıyla gerçekleştirilmesi çalışmalarını hızla sürdürülmekte olup, uygulamaya yeni giren/girecek kredi programları ve banka-içi hizmetler için 2008 yılında toplam 4 yeni modül daha geliştirilmiştir. Ayrıca, gündeme gelen Uygulama Esasları değişiklikleri, özellikle Banka müşterileri etkilenmeden devreye sokulmakta ve uygulamalar zaman kaybedilmeden gerçekleştirilmektedir.

Yönetim Bilişim Sistemi (MIS) ise, 2008 yılında da ihtiyaçlar doğrultusunda güncellenmiş ve oldukça önemli revizyonlar yapılmıştır.

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 Bankamız Bilgi Sistemleri Yazılım Projeleri Geliştirme Süreçlerinde standartlara uygun dokümantasyon hazırlama uygulamaları 2008 yılında da devam etmiştir.

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-devlet'e geçişte önemli bir adım olacaktır. Bu kapsamda, yeni yazılım projelerinin analiz, tasarım, eğitim ve danışmanlık çalışmaları devam etmiştir.

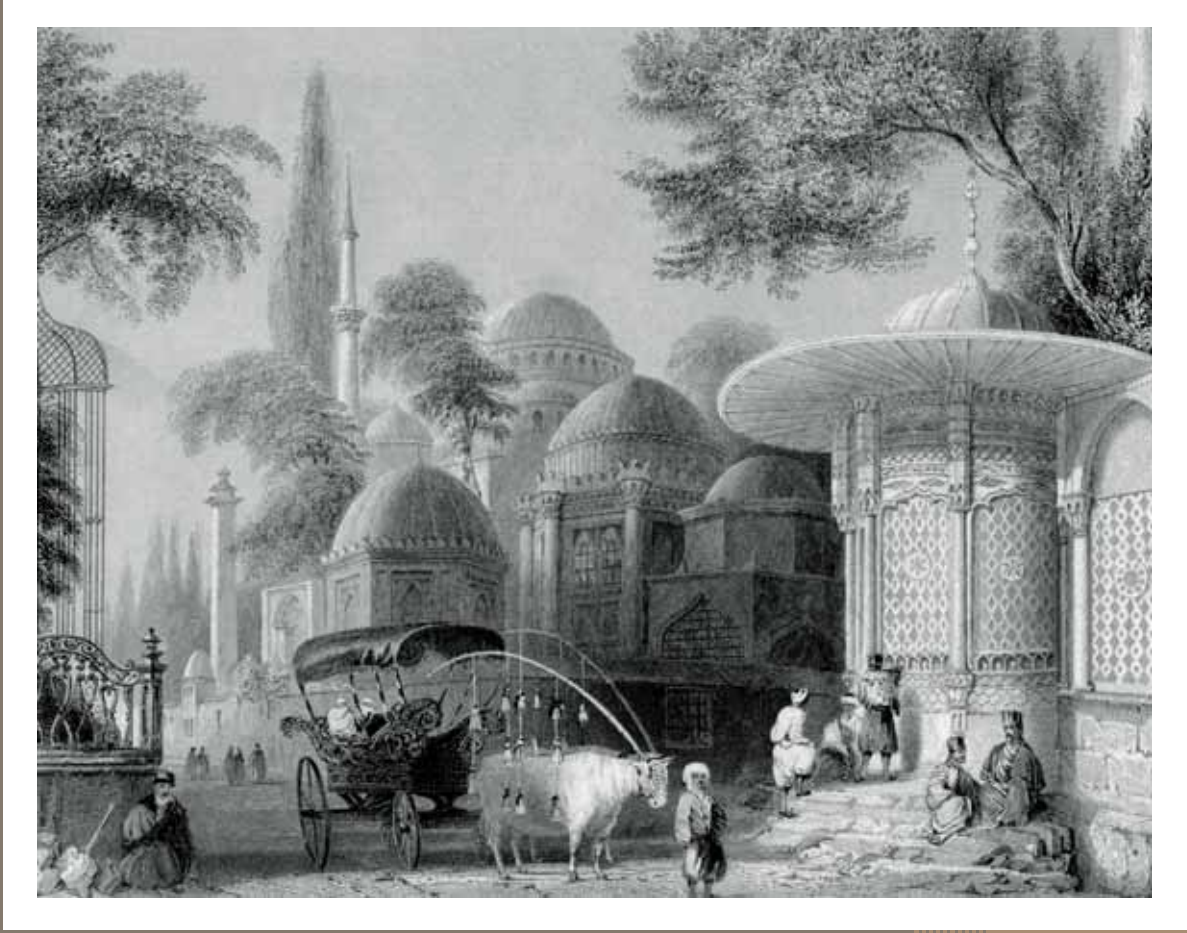
Bankamızın Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası (IBRD)'nden temin ettiği "Dördüncü İhracat Finansmanı Aracılık Kredisi (EFIL IV)" kapsamında yürütülen Kurumsal Gelişim Projesi çerçevesinde "G7-Microsoft Office 2007, Documentum Applications, Reporting Tools, Self-Study Training Packs" ve "G3-Database Identity Management and Security Software" alımları gerçekleştirilmiştir.

Türk Eximbank Intranet sistemi devreye alınmış, böylece Banka içi bilgi paylaşımı teknolojik bir altyapıya kavuşmuştur. Bu sistem üzerinden Bankamız ile ilgili ortak bilgi ve belgelere ulaşılabildiği gibi, Doküman Yönetim Sistemi gibi uygulamalara da giriş yapılabilmektedir. Bunların yanı sıra Banka genelini ilgilendiren duyurular yapılabilmekte, ortak dokümanlar paylaşılabilen, teknik sorunlar için arıza kaydı açılarak bu sistem üzerinden online takibi yapılabilmektedir.

Banka'da tüm Kredi birimleri ve Sigorta birimlerinin yanı sıra İstanbul ve İzmir şubeleri ile Personel Müdürlüğü ve İcra Komitesi Sekreteryası da olmak üzere 14 ayrı birimde Doküman Yönetim Sistemine geçiş için birimlerin doküman arşivlerinin elektronik ortama aktarılması çalışmaları (servisbüro) tamamlanmıştır. Bu çalışma ile yaklaşık 5,5 milyon sayfa belge dijital ortama aktarılarak Doküman Yönetim Sistemi ile kullanıma sunulmuştur. Bu alanda son kullanıcı eğitimleri verilerek Banka genelinde Doküman Yönetim Sistemi kullanımı yaygınlaştırılmıştır. Banka genelinde sistem kullanımı kullanıcı sayısı baz alındığında %70 seviyesindedir.

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 bilgilendirilmesi sağlanmıştır. Önümüzdeki dönemde de bu yönde çalışmalarımız sürdürülecektir.

Türk Eximbank'ın Önümüzdeki Dönem Hedef ve Faaliyetleri



Şehzade Cami ve Çeşmesi

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

Önümüzdeki Dönem Hedefler

Orta ve Uzun Vadeli Proje Finansmanı Programları ile İhracat Kredi Sigortası ve Garanti Faaliyetlerine Ağırlık Verilmesi

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 kullandırımını ile kısa vadeli ihracat kredi sigortası hizmeti de sürdürülecektir.

Türk Malı İmajının Desteklenmesi

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.

Gemi İnşa ve Makine İmalat Sektörlerinin Desteklenmesi

Dünya Bankası kaynaklı EFIL IV kredisi kapsamında yapılacak kullandırımlar ile gemi-yat inşa ve makine imalat sektörlerine verdiğimiz destek artırılabilecektir. Bu çerçevede, gemi inşa sektörüne sağlanan gayri nakdi desteğin sürdürülmesinin yanı sıra gemi-yat inşa ve ihracına yönelik çalışan firmalar EFIL IV kapsamında orta vadeli işletme sermayesi ve yatırım kredileri ile desteklenerek sektörün rekabet gücünün artırılması hedeflenmektedir.

İmalat ve Döviz Kazandırıcı Sektörlerdeki Projelere Destek

Avrupa Yatırım Bankası (AYB) ile imzalanan Kredi Anlaşması hükümleri uyarınca ihracata yönelik imalat sanayi, turizm ya da lojistik sektörlerinde faaliyet gösteren AYB tarafından KOBİ sayılan firmaların yurt içinde gerçekleştirecekleri kapasite artırımını, modernizasyon ya da yeni yatırımları desteklenecektir.

Ülke Kredi Garanti Programlarında Yeni Pazarlara Açılım ve Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Politik Risk Sigortası Programı'nın Yürürlüğe Konulması

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'ın Önümüzdeki Dönem Hedef ve Faaliyetleri

Uluslararası Yükümlülükler

Uluslararası 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 soruşturmanın 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 çalışmalarını sürdürülmekte, uygulanan programlarda bu kurallar dikkate alınmaktadır.

IKG'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 kapsamındaki çalışmaların 2009 yılında da geliştirilerek çeşitlendirilmesi hedeflenmektedir.

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.

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 Prensipler ve Kurallar" metni yürürlüğe girmiştir. Türk Eximbank'a verilecek görev çerçevesinde Hazine Müsteşarlığı'nın koordinasyonunda sağlanabilecek tavizli krediler de bu kurallara tabi olacaktır.

Avrupa Birliği Müktesebatına 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 İhracatçıları 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.

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

Türk Eximbank'ta Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

- 38 Yönetim ve Denetim Kurulu
- 40 Genel Müdür Yardımcıları ve İç Sistemler Birim Yöneticileri
- 42 Türk Eximbank'ta Risk Yönetimi ve Banka Faaliyetleri İle İlgili Komiteler
- 43 Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank)'nin Genel Kurula Sunulan 2008 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 45 Organizasyonel Faaliyetler
- 46 İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 47 Türk Eximbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlişkileri
- 47 Türk Eximbank'ın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları

Yönetim ve Denetim Kurulu



1- TUNCER KAYALAR
Yönetim Kurulu Başkanı
ve Denetim Komitesi Üyesi



2- CAVİT DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
ve Denetim Komitesi Üyesi



3- H. AHMET KILIÇOĞLU
Yönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür



4- OĞUZ SATICI
Yönetim Kurulu Üyesi



5- MEHMET BÜYÜKEKŞİ
Yönetim Kurulu Üyesi



6- ADNAN ERSOY ULUBAŞ
Yönetim Kurulu Üyesi



7- A. DOĞAN ARIKAN
Yönetim Kurulu Üyesi



8- GÜNER GÜCÜK
Denetim Kurulu Üyesi



9- PROF. DR. ARIF ESİN
Denetim Kurulu Üyesi

1- TUNCER KAYALAR Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Üyesi

Ankara, 1952. Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Dış Ticaret Bölümü mezunu. Ticaret Bakanlığı Dış Ticaret Genel Sekreterliğinde 1977 yılında Raportör Yardımcısı olarak çalışma hayatına başlayan Kayalar, takiben T.C. Moskova Büyükelçiliği Ticaret Müşavir Yardımcılığı, Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı'nda Şube Müdürlüğü, Dış Ticaret Müsteşarlığı'nda Bedelsiz İthalat Daire Başkanlığı, T.C. New York Başkonsolosluğu Ekonomi ve Ticaret Müşavirliği, Dış Ticaret Müsteşarlığı Anlaşmalar Genel Müdür Yardımcılığı, Anlaşmalar Genel Müdürlüğü, İGEME Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur.

Halen Dış Ticaret Müsteşarı olan Kayalar, 25 Aralık 2002 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini sürdürmekte olup, 14 Şubat 2008 tarihinde Türk Eximbank Denetim Komitesi Üyeliğine seçilmiştir.

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

7- A. DOĞAN ARIKAN Yönetim Kurulu 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 bu yana Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. Genel Müdürlüğü görevini sürdürmektedir.

Ankan, 12 Şubat 2008 tarihinde Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyeliğine getirilmiştir.

2- 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.

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 Büyükekşi, halen İstanbul Tekstil ve Konfeksiyon İhracatçı Birlikleri (TKİB) Deri ve Deri Mamulleri İhracatçı 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.

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

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 kuruluşları ile bankalara yönetim danışmanlığı hizmeti de vermektedir.

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

3- H. AHMET KILIÇOĞLU Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Tirebolu, 1956. İngiltere'de Essex Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden mezun olan Kılıçoğlu, aynı üniversitede yine Ekonomi dalında master yapmıştır. Çalışma hayatına 1979 yılında Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı Teşvik ve Uygulama Dairesi'nde Uzman Yardımcısı olarak başlamıştır. Kılıçoğlu, sırasıyla, Türkiye İş Bankası, Birleşmiş Milletler Kalkınma Programı ve Tusaş Motor Sanayi A.Ş. F-16 Projesi'nde çeşitli kademelerde çalıştıktan sonra, 1987 yılında Devlet Yatırım Bankası'na katılmıştır.

Devlet Yatırım Bankası'nın Türk Eximbank olarak yeniden yapılanmasında görev alan Kılıçoğlu, Türk Eximbank'ta Uzman, Müdür, Daire Başkanı ve Genel Müdür Yardımcısı olarak vazifelenmiştir. Kılıçoğlu, 10 Şubat 1998 tarihinde Türk Eximbank Genel Müdürlüğü görevine atanmış olup, 26 Aralık 2002-22 Mart 2007 tarihleri arasında Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği yapmıştır.

Berne Union (Uluslararası İhracat Kredi Destek Kuruluşları Birliği) Başkanlığı'na seçilerek 2000-2001 yıllarında görev yapmıştır. Halen İslam Kalkınma Bankası'nın ICIEC (İslam Ülkeleri İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kurumu)'nun Danışma Komitesi 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 İhracatçı Birliği Yönetim Kurulu Başkanlığı ile TİM Başkan Vekilliği ve Muhasip Üyeliği yapmaktadır.

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

9- PROF. DR. ARIF ESİN Denetim Kurulu Üyesi

İstanbul, 1956. Paris Üniversitesi Hukuk ve Siyasal Bilgiler 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 sektörde temsil 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.

Genel Müdür Yardımcıları ve İç Sistemler Birim Yöneticileri



1- OSMAN ASLAN
Genel Müdür Yardımcısı



2- ALEV ARKAN
Genel Müdür Yardımcısı



3- ERTAN TANRIYAKUL
Genel Müdür Yardımcısı



4- NECATİ YENİARAS
Genel Müdür Yardımcısı



5- İ. TEOMAN ŞENER
İç Kontrol Başkanı



6- MUSTAFA K. KISACIKOĞLU
Teftiş Kurulu Başkanı



7- CENAN AYKUT
Risk Yönetimi Başkanı

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 görevine getirilmiştir.

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

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 Tanriyakul, 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.

Tanriyakul, 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.

5- 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.

2002 yılında 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.

4- NECATİ YENİARAS**Genel Müdür Yardımcısı**

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 Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, halen Muhasebe, Risk Analiz ve Değerlendirme, Bilişim Teknolojileri, Araştırma ve Koordinasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

6- 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.

7- 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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Türk Eximbank'ta Risk Yönetimi ve Banka Faaliyetleri İle İlgili Komiteler

Denetim Komitesi

Üye : Cavit DAĞDAŞ (Yönetim Kurulu Üyesi),

Üye : Tuncer KAYALAR (Yönetim Kurulu Üyesi).

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 : H. Ahmet KILIÇOĞLU (Genel Müdür),

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),

Üye : Necati YENİARAS (Muhasebe, Risk Analiz ve Değerlendirme, Bilişim Teknolojileri, Araştırma ve Koordinasyon'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 tasarımlarını 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 2008'de 16 kez toplanmış, gündemindeki konulara ilişkin olarak 93 karar almıştır.

Genel Müdürlük Kredi Komitesi

Başkan : H. Ahmet KILIÇOĞLU (Genel Müdür),

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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank)'nin Genel Kurula Sunulan
2008 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu

2007 yılının ikinci yarısından itibaren ABD'de başlayan ve 2008 yılında uluslararası finans piyasalarından tüm dünyaya yayılan küresel kriz, birçok gelişmekte olan ülke ekonomisi ile beraber Türkiye ekonomisini de olumsuz yönde etkilemiştir. Ancak ihracat, 2008 yılında da ekonominin itici gücü olmayı sürdürmüştür ve yıl sonu itibarıyla 131,5 milyar ABD Dolan'na ulaşmıştır. Bu çerçevede, ihracatın finansmanında aktif bir rol üstlenen Türk Eximbank'a yüklenen görev ve sorumluluklar da artmıştır.

Böyle bir ortamda Türk Eximbank, ülkemiz ihracatının en önemli ihracat destek kurumu olması sıfatıyla bir yandan ihracat kredi programları ile ihracatçılarımızın ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhit ve yatırımcılarımızın finansman ihtiyacını karşılamaya, diğer yandan ihracat kredi sigorta ve garantisi programları ile risksiz bir ortamda ihracat yapma olanağı sağlamaya devam etmiştir. Bu çerçevede, Banka 2008 yılı sonunda ihracat sektörüne verdiği toplam desteği %11 oranında artırarak; 4,3 milyar ABD Dolan nakdi ihracat kredisi ve 5,1 milyar ABD Dolan ihracat kredi sigortası/garantisini olmak üzere toplam 9,4 milyar ABD Dolan'na yükseltmiştir.

Banka, faaliyetlerine yönelik olarak, ihracatçılarımız ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhit ve yatırımcılarımıza azami desteğin sağlanmasını amaçlayan düzenlemelere ve yeni kaynak temini çalışmalarına 2008 yılında özel bir önem vermiştir. Bankamızın kaynaklarının daha rasyonel dağılımının sağlanması ve ihracata olan desteğin etkin bir şekilde sürdürülmesi amacıyla, kısa vadeli Türk Lirası kredi programlarında kademeli faiz uygulamasına geçilmiştir. KOBİ niteliğindeki firmaların teminat bulmada yaşadıkları sıkıntılara çözüm getirmek amacıyla, KOBİ'lerin nakdi ve gayri nakdi olarak işletme sermayesi ve yatırım kredisi ihtiyaçlarının banka kredisi yoluyla finansmanına garanti/kefalet sağlayan Kredi Garanti Fonu'nun kefaleti alternatif bir teminat unsuru olarak kabul edilmeye başlanmıştır. 2008 yılında KOBİ'lere 1,5 milyar ABD Dolan kredi kullanmış olup, söz konusu kredilerin toplam krediler içinde payı %35'tir. Uluslararası Nakliyat Pazarlama Kredisi'nin kapsamı genişletilerek, daha fazla firmanın kredi programından yararlanmasını imkanı tanınmıştır. Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası programları kapsamına alınan ülke sayısı ise 176'dan 204'e yükseltilmiştir. Orta-uzun vadeli kaynak temini çalışmaları kapsamında ise Dünya Bankası ile 300 milyon ABD Dolan tutarında İhracat Finansmanı Aracılık Kredisi Anlaşması, Avrupa Yatırım Bankası'yla da 200 milyon Euro'luk bir kredi anlaşması imzalanmıştır.

Türk Eximbank'ın 2008 yılına ilişkin mali yapısına ait özet bir değerlendirme aşağıda sunulmaktadır.

Banka'nın 31.12.2008 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 4,9 milyar TL (3,2 milyar ABD Dolan)'dir.

Aktifin %81'i kredilerden, %14'ü likit varlıklardan ve %5'i vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 4 milyar TL'dir. Krediler önceki yıl sonuna göre %24 oranında artış göstermiştir. Banka, alacaklarının zamanında tahsili için azami özen göstermektedir. Tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı %1,4 ile sektör ortalamasının (%3,8) altındadır. Banka kanunen karşılık ayırmakla yükümlü olmamasına rağmen, aktifinin %81'inin kredilerden oluşmasının yanı sıra, misyonu ve ihtiyatlılık ilkesi gereğince %100 oranında özel karşılık ayırmaktadır. 2008 yıl sonu itibarıyla ayrılan krediler serbest ve genel kredi karşılıklarının bakiyesi 61 milyon TL olup ayrılan bu karşılıklar bir özkaynak unsuru olarak da değerlendirilebilmektedir.

Yabancı kaynakların büyük bölümü aktif varlıkların (ağırlıklı olarak kredilerin) fonlanmasında kullanılmaktadır. Pasifin %39'u, 1,9 milyar TL tutarındaki kısmı yabancı kaynaklardan, %61'i 3 milyar TL tutarındaki kısmı ise özkaynaklardan meydana gelmektedir. Banka'nın nominal sermayesi 31 Aralık 2008 tarihinde 1,5 milyar TL'ye yükseltilmiştir. Özkaynakların %44'ü (1,3 milyar TL) ödenmiş sermaye, %41'i sermaye ve kâr yedekleri, %12'si net dönem kârı ve %3'ü karşılıklardan oluşmaktadır.

Aralık 2008 itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu %105 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 468 milyon TL olup, bunun 356 milyon TL (%76) kredilerden alınan faizlerdir. Faiz giderleri ise 47 milyon TL olup, tamamına yakını yurt içi ve yurt dışından kullanılan krediler ile para ve sermaye piyasalarından borçlanmalara verilen faizlerdir. Net faiz geliri 421 milyon TL'dir. Banka'nın kârlılığı esas olarak kullanılan kredilerden alınan faizlerden, diğer bir ifade ile faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

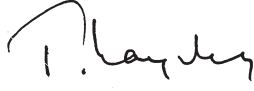
Banka'nın 2008 yılı faaliyetine ilişkin 44'üncü hesap dönemi 371 milyon TL net kâr ile kapanmıştır. Aktif kârlılığı %7,5, özkaynak kârlılığı %12 olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.


Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank)'nin Genel Kurula Sunulan
2008 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu

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, 13.02.2009 tarihinde herhangi bir kritik getirilmeksizin nihai rapora bağlanmıştır.

Banka faaliyetlerini, tabi olduğu mevzuata ve ana sözleşmesi hükümlerine uygun olarak yürütmekte olup, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolara ait özet raporumuzu saygılarımızla takdirlerinize arz ederiz.



Tuncer KAYALAR
Yönetim Kurulu Başkanı
Denetim Komitesi Üyesi



Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkan V.
Denetim Komitesi Üyesi




H. Ahmet KILIÇOĞLU
Üye



Oğuz SATICI
Üye



Mehmet BÜYÜKEKŞİ
Üye



Adnan Ersoy ULUBAŞ
Üye



A. Doğan ARIKAN
Üye

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Organizasyonel Faaliyetler

Organizasyonel Gelişmeler

Türk Eximbank'ta 2008 yılı içerisinde herhangi bir organizasyon değişikliği yapılmamıştır.

Türk Eximbank'ın Yasal Yönden Yeniden Yapılandırılması

Türk Eximbank'ın kuruluşundan bu yana geçen 21 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 çıkmış ve bu husus Hükümet Programı ve Türkiye Büyük Millet Meclisi KİT Komisyonu gibi çeşitli platformlarda desteklenip resmen ifade edilmiştir.

Eylül 2008'den itibaren küresel krizin ağırlaşarak Türkiye'yi daha çok etkilemeye başlaması ve krizin etkilerinin hafifletilmesine yönelik önlemler arasında Türk Eximbank'ın oldukça önemli bir rol oynayacağına ortaya çıkması, Banka'nın etkinliğini artırmaya yönelik düzenlemelerin ivedilikle ele alınmasını zorunlu kılmıştır. Dolayısıyla, bu hususun Türk Eximbank'ın kuruluşunu düzenleyen 3332 sayılı Kanun'un 2'nci maddesine istinaden çıkarılan 17/6/1987 tarihli ve 87/11914 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı eki Esaslar'da değişiklik yapılması suretiyle gerçekleştirilmesinin daha hızlı sonuç alınmasına imkan tanıyacağı değerlendirilmiştir. Bu doğrultuda, hazırlanan düzenleme Şubat 2009'da Başbakanlığa iletilmiştir. Yapılan değişiklikler ile bir yandan, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde getirilen yükümlülükler ile AB müktesebatına uyum sağlanırken, diğer yandan Banka'nın nitelikli personel istihdamında yaşadığı sorunların çözümüne yönelik düzenlemeler getirilmiştir.

Türk Eximbank'la İlgili Yasal Düzenlemeler

4749 Sayılı Kanunda Değişiklik

23.07.2008 tarih ve 26945 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5787 sayılı "Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanunda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un çerçeve 7'nci maddesi ile 4749 sayılı Kanun'un 10'uncu maddesinde değişiklik yapılmıştır. Kanun değişikliği ile:

- Ülke limitlerinin liste halinde Bakanlar Kurulunca onaylanması sağlanmıştır. Bakanlar Kurulunca onaylanan bu liste dahilinde kalmak üzere, iki yıl ya da daha uzun vadeli kredi, garanti ve sigorta işlemlerinde onay yetkisinin Bakanlar Kurulunca belirlenecek limitler çerçevesinde Banka Yönetim Kurulu'na devredilmesi imkanı getirilmiş; böylece işlemlerin hızlandırılması, bürokratik yükün azaltılması hedeflenmiştir.
- Ülkemiz açısından özel önem arz eden ülkelere açılacak tavizli resmi destekli ihracat kredilerinin yasal çerçevesi oluşturularak, yetki Bakanlar Kurulu'na verilmiştir.
- Tavizli Krediler nedeniyle Banka'nın uğrayabileceği gelir kayıplarının ve politik risk zararlarının Hazine'ce karşılanmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi yetkisi Bakanlar Kurulu'na tanınmıştır.
- İşlemlerin hızlandırılmasına yönelik olarak küçük montanlı vade düzenlemelerinin sonuçlandırılmalarını teminen; halihazırda Hazine'nin bağlı bulunduğu Bakan'ın uhdesinde olan üç yıldan kısa süreli erteleme anlaşmalarının yapılabilmesi yetkisinin, belirli limitler kapsamında Banka Yönetim Kurulu'na devredilebilme imkanı da sağlanmıştır.

Anılan değişikliklerin işlerlik kazanabilmesini teminen bir Bakanlar Kurulu Kararnamesi ihdas edilecek olup, bu yöndeki çalışmalara 2008 yılında başlanmıştır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

İnsan Kaynakları Uygulamaları

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 gözetilen 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.

Banka uzman yardımcısı seviyesindeki personel alımlarını, Kamu Kurum ve Kuruluşlarının Daimi Kadrolarına İlk Defa İşçi Olarak Alınacakları Hakkında Uygulanacak Sınav Yönetmeliği ve ilgili diğer mevzuat doğrultusunda ve Banka'ca belirlenen niteliklere uygun olarak Türkiye İş Kurumu (İŞKUR) tarafından elemeye tabi tutulduktan sonra, Banka'ca uygun görülecek tarihlerde yapılacak yazılı ve/veya sözlü giriş sınavı vasıtasıyla gerçekleştirmektedir.

Uzman yardımcılarını Banka'da 2 yıllık 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.

2008 yılında 16 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 faydalanılmaktadır. Ayrıca, Banka içinde sürekli eğitim ve bilgi paylaşımı kültürünün geliştirilmesi için çaba sarf edilmekte; Banka içi eğitim seminerleri düzenlenmekte ve benzer ihracat destek kuruluşları tarafından sağlanan işbaşı eğitim imkanlarından yararlanılmaktadır.

Ayrıca, 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.

Banka'ya yeni katılan uzman yardımcılara ise yönetici adayı eğitimi verilmektedir.

Eğitim çalışmaları çerçevesinde, 2008 yılı içerisinde toplam 95 eğitim programına 129 personel ile 233 katılım sağlanmıştır. Bu programlardan, 66'sı Türkiye Bankalar Birliği tarafından düzenlenen dönemsel seminerler, diğer güncel seminer ve konferanslar olup 84 personelin katılımı; 16'sı ise diğer yurt içi eğitim kurumlarının düzenledikleri seminerler olup 21 personelin katılımı ve 11'i Banka içinde düzenlenen eğitim programları olup 126 personelin katılımı sağlanmıştır. Öte yandan, ADFİM tarafından Azerbaycan ve Mısır'da düzenlenen eğitim programlarına da 2 personelin katılımı gerçekleştirilmiştir.

Bunun yanı sıra İhracatı Geliştirme Etüt Merkezi (İGEME)'nin; Balkan Ticareti Geliştirme Bölge Merkezi (BTCP) Taraf Kuruluşları, Türk Cumhuriyetleri ve İslam Kalkınma Bankası (İDB) ile ortak yaptığı eğitim programlarında, Bankamız da İhracat Kredi ve Sigorta/Garanti Programları uygulamalarına ilişkin tanıtım toplantısı organizasyonlarıyla destek vermiştir.

Öte yandan; 2008 yılında dış ticaret alanında faaliyet gösteren kamu kurum ve kuruluşları (DTM, İGEME vb.) tarafından çeşitli illerde düzenlenen 18 eğitim programına, 23 personelimiz eğitici vasfı ile Türk Eximbank Kredi ve Sigorta/Garanti Programlarını tanıtmak üzere konuşmacı olarak katılmıştır.

Bankamızın Staj Uygulamaları kapsamında ise; 2008 yılı sömestr ve yaz dönemlerinde toplam 41 üniversite öğrencisine Genel Müdürlük, İzmir ve İstanbul Şubelerinde staj imkanı sağlanmıştır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

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, 2008 yılında "Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik" kapsamına giren herhangi bir destek hizmeti almamıştır.

Finansal Bilgiler ile Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

- 49 Denetim Komitesi'nin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2008 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
- 51 Mali Durum Değerlendirmesi
- 52 Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları
- 57 Türk Eximbank'a Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Kredi Notları (Rating)
- 58 2004-2008 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler
- 59 31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu
- 135 2008 Hesap Yılına Ait Denetleme Kurulu Raporu

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Denetim Komitesi'nin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2008 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, karamame, 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 katkıyı 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 ve faaliyet 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, 2008 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 ayrımlarının,
- Banka'nın temel faaliyetlerinin,
- Muhasebe ve finansal raporlama sistemlerinin

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

2008 yılı içerisinde Başkanlık, kendine verilen görevler kapsamında, risk ağırlığı dikkate alınarak belirlediği işlem ve faaliyetlere öncelik vermek suretiyle faaliyetlerini gerçekleştirmiştir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Denetim Komitesi'nin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2008 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.

5549 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun" kapsamında getirilen yükümlülüklerden biri de eğitim yükümlülüğüdür. Banka çalışanlarının suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine ilişkin mevzuat ile ilgili bilgi edinmesi amacıyla getirilen bu yükümlülük İç Kontrol elemanları tarafından yerine getirilmektedir. Bu kapsamda Aralık ayı içerisinde, genel olarak mevzuat ve özel olarak Bankamız yükümlülükleri konusunda çeşitli unvanlardaki 23 banka personeline eğitim verilmiştir.

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'ne rapor etmektir.

Risk yönetimi faaliyetleri çerçevesinde;

Kredi Riski: Yasal ve bankaya özgü limitler kapsamında nakdi ve gayri nakdi kredi işlemlerinden kaynaklanan riskler izlenmektedir. 2008 yılında üstlenilen en büyük risk kategorisi olan kredi riskinin içerisinde en büyük payı yurt içi ve yurt dışı banka riski oluşturduğundan banka risk derecelendirme 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 bonosu 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 blokla sistem 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.

Cavit DAĞDAŞ
Denetim Komitesi Üyesi

Tuncer KAYALAR
Denetim Komitesi Üyesi

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Mali Durum Değerlendirmesi

Türk Eximbank'ın 31.12.2008 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 4,9 milyar TL (3,2 milyar ABD Doları)'dır.

Aktif

Türk Eximbank'ın aktifinin %81'i kredilerden, %14'ü likit varlıklardan, %5'i ise vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam kredilerin, %91'ini oluşturan 3,6 milyar TL kısa vadeli kredilere, %9'unu oluşturan 370 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 harcamaktadır. Nitekim, Banka'nın kaynaklarının neredeyse tamamına yakını kredi olarak ihracat sektörünün hizmetine sunulmasına rağmen, tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı %1,4 ile sektör ortalamasının (%3,8) oldukça altındadır. Ayrıca, tahsili gecikmiş alacaklara %100 oranında karşılık ayrılmıştır.

Pasif

Türk Eximbank'ın pasiflerinin 4,2 milyar TL'lik (%84) bölümü aktif değerlerin gerçek anlamda fonlanmasında kullanılan kaynaklardan oluşmaktadır. Bu tutarın 1,2 milyar TL (%24)'lik kısmı yabancı kaynaklardan, diğer bir ifade ile yurt içi ve yurt dışından temin edilen kredi ve fonlar ile sermaye benzeri kredilerden meydana gelmektedir.

Kalan 3 milyar TL'lik (%61) bölümü ise özkaynaklar ile krediler serbest ve genel kredi karşılıklarıdır. Bu tutarın %27'si (1,3 milyar TL) ödenmiş sermaye, %25'i sermaye ve kâr yedekleri, %8' i net dönem kârıdır.

Banka'nın nominal sermayesi 31.12.2008 itibarıyla 1,5 milyar TL olup, bunun 1,3 milyar TL'si ödenmiştir.

Ayrıca, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Aynılacak 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. 2008 yılı sonu itibarıyla ayrılan krediler serbest ve genel kredi karşılıklarının bakiyesi 61 milyon TL'dir.

Borç Ödeme Gücü

Türk Eximbank'ın likit varlıklarının kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı 31.12.2008 tarihi itibarıyla %124 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 468 milyon TL olup, bunun %76'sı olan 356 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 47 milyon TL olan faiz giderlerinin neredeyse tamamını kredilere verilen faizler oluşturmaktadır.

Banka'nın net kârı, 31.12.2008 tarihi itibarıyla 371 milyon TL olmuştur. Dolayısıyla, Banka'nın aktif kârlılığı %7,5, özkaynak kârlılığı ise %12 olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları

Kredi Riski

Kredi riski; nakdi kredilerde borçlunun beklenen anapara, faiz ödemelerini ve diğer yükümlülüklerini gerçekleştirmemesi, 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. Bu kapsamda, Hazine Müsteşarlığı'nca hazırlanan 6 Kasım 1997 tarih ve 51898 sayılı Uygulama Esasları yürürlüktedir.

Ülkemizin dış ekonomik politika ve tercihleri çerçevesinde ülkelere açılan kredilere ilişkin limitler, YDKYK tarafından onaylanan yıllık programlarda belirlenmektedir. Ülke kredileri, işlem bazında Yönetim Kurulu Kararı ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun'un 10'uncu maddesi gereğince Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı olduğu Bakan Onayı/Bakanlar Kurulu Kararı ile uygulamaya konulmaktadır. Banka'nın yıllık programında herhangi bir ülkenin limiti, gerek üstlenilebilecek azami risk, gerekse yıl içi kullandırım 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 Sigorta Kuruluşları Birliği (Beme Union) üyesi kurumların raporlamaları, bağımsız kredi derecelendirme kuruluşlarının raporları, riskli alınan bankaların mali tabloları düzenli olarak izlenmektedir. Ayrıca Banka bünyesinde hazırlanan ülke raporları ve kısa vadeli ülke risk sınıflandırması çalışmaları yapılmaktadır.

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 subjektif kriterlerin değerlendirilmesi sonucunda nihai risk grupları belirlenmektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları

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 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 bünyesinde 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 konjonktüre 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. 2008 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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları

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 temlikli yer almaktadır.

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, kullanım limiti ise, ülke kredileri kapsamında yıl içinde kullanılabilir 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 kullanılmış olan ülke kredileri niteliğindeki orta ve uzun vadeli kredilerden kaynaklanan politik riskler nedeniyle oluşan zararlar Türk Eximbank'ın kuruluş kanunu hükmüne 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 gelirinin belirli 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 zarar 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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları

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.

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 endeksli" 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 itibarıyla (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 etkileeneceği 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 itibarıyla 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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları

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 zarar 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, Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, Banka yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın, sel gibi felaketlerden kaynaklanabilecek kayıpları ya da zarara uğrama ihtimalini ifade etmektedir.

Kredi, sigorta ve garanti işlemleri, bu işlemlere ait raporlar, muhasebe kayıtları, krediye ait dokümanların krediye ait uygulama esaslarına uygun olup olmadığı konusu, mevzuata uygunluk, krediye aracılık eden banka ve firma limitlerine uyulup uyulmadığı ve kredinin tüm unsurlarına uygun kullandırımını konuları, uygulama birimleri tarafından düzenli olarak izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Raporlama sistemi ile ilgili görev ve sorumluluklar işlevsel bazda ayrılmış olup, raporlamalar ayrıntılı ve zamanında üretilebilir durumdadır. Ayrıca tüm bu fonksiyonlar bilgi işlem sistemi ile yerine getirilmekte olup, bilgi sistemleri proje başlangıcında test edilerek hatalar giderilmektedir. Bilgi sistemleri kişisel müdahalelere imkan vermeyecek şekilde dizayn edilmektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Türk Eximbank'a Derecelendirme Kuruluşlarınca 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 kayıpların 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 2008 yıl sonu itibarıyla geçerli olan seviyeleri aşağıdaki gibidir;

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

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 oluşturmada 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 unsurları 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 değerlendirmeye göre Moody's, ülke tavanı sınırlaması olmadığı durumda Banka'nın bugünkü mevcut seviyesinin de üzerinde olmayı hak ettiğini vurgulamaktadır.

Kredi derecelendirme kuruluşlarınca 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 özel sektörün ve bankaların dış borçlarını tümüyle yenileyememe risklerinin artması ve ekonomik büyümede ciddi yavaşlama beklentisi gerekçeleriyle 2008 yılı Kasım ayında Hazine Müsteşarlığı'nın ve aynı zamanda Türk Eximbank'ın kredi notu görünümünü "durağan"dan "negatif"e çevirmiştir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

2004-2008 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler

Bilanço Hesapları (bin TL)

	2008	2007	2006	2005	2004 (*)
Krediler	4.004.961	3.232.537	3.408.346	2.982.207	3.473.509
Toplam Aktifler	4.942.922	4.164.396	4.141.143	3.518.126	4.461.136
Kullanılan Krediler	1.150.311	991.247	1.193.916	937.976	1.614.200
Çıkarılan Menkul Kıymetler, net	-	-	-	-	467.964
Özkaynaklar	2.938.967	2.578.909	2.304.195	1.951.478	1.716.428
Ödenmiş Sermaye	1.326.336	1.000.000	928.610	657.864	657.864

Kâr-Zarar Tablosu Hesapları (bin TL)

	2008	2007	2006	2005	2004 (*)
Faiz Gelirleri	468.073	444.501	376.166	376.640	481.231
Kredilerden Alınan Faizler	356.350	348.266	293.574	272.478	314.887
Faiz Giderleri	(46.626)	(54.399)	(59.411)	(73.332)	(113.124)
Net Faiz Geliri	421.447	390.102	316.755	303.308	368.107
Diğer Faaliyet Gelirleri	32.507	48.724	58.133	118.293	187.790
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	(25.624)	(1.820)	(21.124)	(6.458)	(81.194)
Diğer Faaliyet Giderleri	(69.443)	(62.543)	(67.191)	(62.053)	(73.701)
Net Dönem Kâr	371.031	387.294	302.931	361.839	209.673

(*) 31.12.2004 tarihi itibarıyla enflasyondan arındırılmış tutarlarla ifade edilmiştir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Bağımsız Denetim Raporu

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası'nın A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notları bir özeti 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 2008 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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



Alper Önder, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 13 Şubat 2009

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXİMBANK")

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

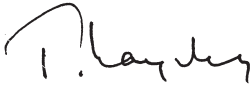
Müdafaa Cad. No: 20 - 06100 Bakanlıklar/ANKARA
Telefon: (312) 417 13 00
Faks: (312) 425 78 96
www.eximbank.gov.tr
ankara@eximbank.gov.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara 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 Uygulamaları 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.

13 Şubat 2009



Tuncer KAYALAR
Yönetim Kurulu Başkanı/
Denetim Komitesi Üyesi



Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili/
Denetim Komitesi Üyesi



H. Ahmet KILIÇOĞLU
Genel Müdür



Necati YENİARAS
Genel Müdür Yardımcısı



Muhittin AKBAŞ
Muhasebe İşlemleri ve
Raporlama Daire Başkanı

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

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

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

	Sayfa No
BİRİNCİ BÖLÜM	
GENEL BİLGİLER	
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	64
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	64
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	64
IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ya da kuruluşlara ilişkin açıklamalar	64
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	64
VI. Diğer bilgiler	65
İKİNCİ BÖLÜM	
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR	
I. Bilanço	66
II. Nazım hesaplar tablosu	68
III. Gelir tablosu	70
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	71
V. Özkaynak değişim tablosu	72
VI. Nakit akış tablosu	74
VII. Kâr dağıtım tablosu	75
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
MUHASEBE POLİTİKALARI	
I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	76
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlerine ilişkin açıklamalar	76
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	76
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	78
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
IX. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	78
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
XV. Çalışanların haklarına ait yükümlülükler ile ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	80
XVIII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	80
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	80
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	80
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	80
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	80
XXIII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	81
XXIV. Hisse başına kazançla ilişkin açıklamalar	81
XXV. İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	81
XXVI. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	81
XXVII. Sınıflandırmalar	81
XXVIII. Türk Lirası	82

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

	Sayfa No
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER	
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	85
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	92
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	93
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	93
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	96
VII. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	100
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	104
IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	104
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	105
BEŞİNCİ BÖLÜM	
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	
I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	106
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	116
III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar	124
IV. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar	127
V. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar	127
VI. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	131
VII. Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	132
VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	133
IX. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklanması gereken hususlar	133
X. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	133
ALTINCI BÖLÜM	
DİĞER AÇIKLAMALAR	
I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	134
YEDİNCİ BÖLÜM	
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU	
I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	134
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklamalar	134

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

(*) 12 Şubat 2008 tarihi itibariyle A. Doğan Ankan Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

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	1.326.335,98	173.664,02

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

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

VI. Diğer bilgiler

a. Banka'nın ticaret unvanı:

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

b. Banka'nın genel müdürlüğünün adresi:

Müdafaa Caddesi No: 20 06100 Bakanlıklar - ANKARA

c. Banka'nın telefon ve faks numaraları:

Telefon: (0312) 417 13 00

Faks: (0312) 425 78 96

d. Banka'nın elektronik site adresi:

www.eximbank.gov.tr

e. Banka'nın elektronik posta adresi:

ankara@eximbank.gov.tr

f. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 31 Aralık 2008

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Bilançosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI						
AKTİF KALEMLER		CARI DÖNEM 31/12/2008			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2007			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	1	76	3	79	34	18	52
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	2	40.205	23.288	63.493	84.965	14.926	99.891
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		36.488	8.268	44.756	84.433	10.502	94.935
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		36.488	8.268	44.756	84.433	10.502	94.935
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	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	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		3.717	15.020	18.737	532	4.424	4.956
III.	BANKALAR	3	106.012	36.490	142.502	247.806	154.434	402.240
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		462.593	-	462.593	266.316	-	266.316
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		462.593	-	462.593	266.316	-	266.316
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	3.126	-	3.126	7.199	-	7.199
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3.126	-	3.126	7.199	-	7.199
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER	5	2.165.240	1.839.721	4.004.961	1.962.271	1.270.266	3.232.537
6.1	Krediler		2.165.240	1.839.721	4.004.961	1.962.271	1.270.266	3.232.537
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Diğer		2.165.240	1.839.721	4.004.961	1.962.271	1.270.266	3.232.537
6.2	Takipteki Krediler		56.653	-	56.653	45.500	-	45.500
6.3	Özel Karşılıklar (-)		56.653	-	56.653	45.500	-	45.500
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	6	189.050	53.431	242.481	76.570	59.090	135.660
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		189.050	53.431	242.481	76.570	59.090	135.660
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	8.152	-	8.152	8.689	-	8.689
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	13	7	-	7	1	-	1
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		7	-	7	1	-	1
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	4.344	11.184	15.528	3.283	8.528	11.811
AKTİF TOPLAMI			2.978.805	1.964.117	4.942.922	2.657.134	1.507.262	4.164.396

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Bilançosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI						
PASİF KALEMLER		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	1	-	-	-	-	-	-
I.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
I.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	2	235	6.464	6.699	-	1.888	1.888
III.	ALINAN KREDİLER	3	-	892.503	892.503	-	785.316	785.316
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	3	-	15.219	15.219	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	15.219	15.219	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		6.711	-	6.711	6.711	-	6.711
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		6.711	-	6.711	6.711	-	6.711
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		10.458	2.106	12.564	10.506	3.023	13.529
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	4	474.777	277.036	751.813	298.078	184.252	482.330
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	5	113	-	113	219	-	219
10.1	Finansal Kiralama Borçları		127	-	127	276	-	276
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertilenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		14	-	14	57	-	57
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	74.530	7	74.537	61.064	6	61.070
12.1	Genel Karşılıklar		20.994	-	20.994	15.237	-	15.237
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		13.900	-	13.900	12.611	-	12.611
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		39.636	7	39.643	33.216	6	33.222
XIII.	VERGİ BORCU	8	1.207	-	1.207	28.493	-	28.493
13.1	Carî Vergi Borcu		1.207	-	1.207	28.493	-	28.493
13.2	Ertilenmiş 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	-	242.589	242.589	-	205.931	205.931
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	11	2.938.578	389	2.938.967	2.578.528	381	2.578.909
16.1	Ödenmiş Sermaye		1.326.336	-	1.326.336	1.000.000	-	1.000.000
16.2	Sermaye Yedekleri		772.759	389	773.148	776.832	381	777.213
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(1.668)	389	(1.279)	2.405	381	2.786
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		774.427	-	774.427	774.427	-	774.427
16.3	Kâr Yedekleri		468.452	-	468.452	414.402	-	414.402
16.3.1	Yasal Yedekler		133.659	-	133.659	114.294	-	114.294
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		312.050	-	312.050	277.365	-	277.365
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
16.4	Kâr veya Zarar		371.031	-	371.031	387.294	-	387.294
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zarar		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zarar		371.031	-	371.031	387.294	-	387.294
16.5	Azınlık Payları	12	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI			3.506.609	1.436.313	4.942.922	2.983.599	1.180.797	4.164.396

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI						
TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR		CARI DÖNEM 31/12/2008			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2007			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		116.954	787.487	904.441	14.484	487.302	501.786
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	I, III	-	359.771	359.771	-	267.868	267.868
1.1.	Teminat Mektupları		-	-	-	-	952	952
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	952	952
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		-	390	390	-	375	375
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	390	390	-	375	375
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıymet Alım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	359.381	359.381	-	266.541	266.541
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	I, III	-	21.558	21.558	-	14.151	14.151
2.1.	Cayılabilir Taahhütler		-	21.558	21.558	-	14.151	14.151
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. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	21.558	21.558	-	14.151	14.151
2.1.5.	Men. Kıymet Alım Araçlı 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	116.954	406.158	523.112	14.484	205.283	219.767
3.1.	Risken 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		116.954	406.158	523.112	14.484	205.283	219.767
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		116.954	406.158	523.112	14.484	205.283	219.767
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		116.954	108.256	225.210	14.484	62.589	77.073
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	206.606	206.606	-	72.884	72.884
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	45.648	45.648	-	34.905	34.905
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	45.648	45.648	-	34.905	34.905
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		-	-	-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

	BİN TÜRK LİRASI						
	Dipnot	CARİ DÖNEM 31/12/2008			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2007		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2.4. Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.6. Diğer	-	-	-	-	-	-	
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	19.149	96.865	116.014	19.149	31.992	51.141	
IV. EMANET KIYMETLER	-	-	-	-	-	-	
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-	
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	
4.3. Tahsile Alınan Çekler	-	-	-	-	-	-	
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler	-	-	-	-	-	-	
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-	
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-	
4.7. Diğer Emanet Kıymetler	-	-	-	-	-	-	
4.8. Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-	
V. REHİNLİ KIYMETLER	19.149	96.865	116.014	19.149	31.992	51.141	
5.1. Menkul Kıymetler	-	8.088	8.088	-	6.184	6.184	
5.2. Teminat Senetleri	-	-	-	-	-	-	
5.3. Emtia	-	-	-	-	-	-	
5.4. Varant	-	-	-	-	-	-	
5.5. Gayrimenkul	20	12.665	12.685	20	9.395	9.415	
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler	19.129	76.112	95.241	19.129	16.413	35.542	
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-	
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-	-	-	-	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	136.103	884.352	1.020.455	33.633	519.294	552.927	

İlişkikte açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2008-31/12/2008)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2007-31/12/2007)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	468.073	444.501
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		356.350	348.266
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		22.778	22.678
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		45.494	38.867
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		43.226	34.475
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		20.753	17.521
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Ol. Sin.FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		22.473	16.954
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		225	215
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	46.626	54.399
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		46.491	54.278
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		5	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		130	121
III.	NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)		421.447	390.102
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		(2.501)	(1.432)
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		368	1.146
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	45
4.1.2	Diğer		368	1.101
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(2.869)	(2.578)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(2.869)	(2.578)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	83
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	14.645	14.180
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(67.121)	29.244
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		81.766	(15.064)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	32.507	48.724
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		466.098	451.657
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	25.624	1.820
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	69.443	62.543
XI.	NET FAALİYET KÂRİ/ZARARI (VIII-IX-X)		371.031	387.294
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)	371.031	387.294
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI)	(10)	371.031	387.294
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort.(İş.Ort) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort.(İş.Ort) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)	(10)	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂRIZARARI (XVII+XXII)	(11)	371.031	387.294
23.1	Grubun Kâr / Zararı		-	-
23.2	Azınlık Hakları Kâr / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,28493	0,30778

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİNTÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM 31/12/2008	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2007
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN		
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR 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	(4.073)	675
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(4.073)	675
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	8	(181)
II.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	8	(181)
II.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
II.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
II.4 Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(4.065)	494

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler
ÖNCEKİ DÖNEM						
(31/12/2007)						
I.	Dönem Başı Bakiyesi	928.610	-	-	-	83.334
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	928.610	-	-	-	83.334
Dönem İçindeki Değişimler						
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
VI.	Riskten Korunma İşlemlerinden	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı	71.390	-	-	-	-
14.1	Nakden	71.390	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-
XX.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	30.960
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	30.960
20.3	Diğer	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		1.000.000	-	-	-	114.294
CARİ DÖNEM						
(31/12/2008)						
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.000.000	-	-	-	114.294
Dönem İçindeki Değişimler						
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
IV.	Riskten Korunma İşlemlerinden	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	326.336	-	-	-	-
12.1	Nakden	26.336	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	300.000	-	-	-	-
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	-	-	-	19.365
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	4	-	-	-	19.365
18.3	Diğer	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		1.326.336	-	-	-	133.659

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BİN TÜRK LİRASI													
Statü	Olağanüstü	Diğer	Dönem	Geçmiş	Menkul	Maddi ve	Ortaklıklardan	Bedelsiz	Risken	Satış A.	Azınlık		
Yedekleri	Yedek Akçe	Yedekler	Net	Dönem	Değer.	Maddi	Bedelsiz	Hisse	Korunma	İlişkin Dur.	Toplam	Azınlık	
			Kârı/(Zararı)	Kârı/(Zararı)	Farkı	Varlık YDF	Senetleri		Fonları	Bir.Deg.F.	Özkaynak	Hakkı	Toplam
-	189.858	797.170	-	302.931	2.292	-	-	-	-	-	2.304.195	-	2.304.195
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	189.858	797.170	-	302.931	2.292	-	-	-	-	-	2.304.195	-	2.304.195
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	494	-	-	-	-	494	-	494
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71.390	-	71.390
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71.390	-	71.390
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	387.294	-	-	-	-	-	-	-	387.294	-	387.294
-	87.507	-	-	(302.931)	-	-	-	-	-	-	(184.464)	-	(184.464)
-	-	-	-	(184.464)	-	-	-	-	-	-	(184.464)	-	(184.464)
-	87.507	-	-	(118.467)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	277.365	797.170	387.294	-	2.786	-	-	-	-	-	2.578.909	-	2.578.909
-	277.365	797.170	-	387.294	2.786	-	-	-	-	-	2.578.909	-	2.578.909
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(4.065)	-	-	-	-	-	(4.065)	-	(4.065)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(300.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.336	-	26.336
-	(300.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.336	-	26.336
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	371.031	-	-	-	-	-	-	-	371.031	-	371.031
-	334.685	-	-	(387.294)	-	-	-	-	-	-	(33.244)	-	(33.244)
-	-	-	-	(33.244)	-	-	-	-	-	-	(33.244)	-	(33.244)
-	334.685	-	-	(354.050)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	312.050	797.170	371.031	-	(1.279)	-	-	-	-	-	2.938.967	-	2.938.967

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM 31/12/2008 ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2007
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kân		377.897 382.462
1.1.1	Alınan Faizler		459.245 440.410
1.1.2	Ödenen Faizler		(47.713) (57.494)
1.1.3	Alınan Temettüleri		- 83
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		368 1.146
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		23.537 81.821
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		455 6.313
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(27.251) (25.454)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(475) (918)
1.1.9	Diğer	2	(30.269) (63.445)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(397.956) (44.768)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(24.867) 20.201
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		- -
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(770.655) 174.208
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(3.717) 2.825
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		- -
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		- -
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		160.151 (199.572)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		- -
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	2	241.132 (42.430)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(20.059) 337.694
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(37.094) 9.014
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		(144) (412)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		- -
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		- -
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		- -
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(36.950) -
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		- 9.426
2.9	Diğer	2	- -
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(6.908) (113.074)
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		(33.244) (184.464)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		- -
3.6	Diğer	2	26.336 71.390
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	2	- -
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(64.061) 233.634
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	I	668.018 434.384
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	I	603.957 668.018

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Kâr Dağıtım Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31/12/2008	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2007
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	378.603	395.198
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	7.572	7.904
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	7.572	7.904
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	371.031	387.294
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	19.365
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	371.031	367.929
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	30.984
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	30.984
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 (-)	-	2.260
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 (-)	-	334.685
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	0,285	0,308
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	28	31
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 (%)	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 Yönetmeliklerden 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 XXVIII 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 değerlendirilmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,5216 TL, Euro kur değeri 2,1439 TL, 100 Yen kur değeri 1,6839 TL ve GBP kur değeri 2,1981 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 swapı 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 değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2008 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin net gerçeğe uygun değerleri 12.038 TL'dir (31 Aralık 2007: 3.068 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 muhasebeleşirmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar kategorisinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: “Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar” ile ilk kayda alınma sırasında “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar”.

Alım satım amaçlı menkul değerler maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin alım ve satım işlemleri “teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (“İMKB”) işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem 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 varlıkları; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır finansal varlıklar maliyet değerleri ile kayıtlara alınmaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(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 menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalış karşılığı ayrılmak ve faiz gelir reeskontu yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Satılmaya hazır menkul değerler, "vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Alım satım amaçlılar" dışında kalan menkul değerlerden oluşmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle 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 66.054 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 70.268 bin TL olup söz konusu finansal varlıklar sınıflandırılmamış olsaydı 2.346 bin TL tutarında fazla değerlendirilirdi.

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/ödemeye 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 2008 ve 2007 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 gerçekleşebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Net gerçekleşebilir değeri”ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Maddi duran bir varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

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

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

XIII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini “Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı”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 gerçekleştirilmemektedir.

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.

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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 çağınması 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 2008 tarihi itibariyle kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 9.582 bin TL'dir.

Banka, ayrıca 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 4.318 bin TL tutarında karşılık ayırmıştır.

XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XVII- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile "iskonto edilmiş bedel"leri üzerinden 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 itibariyle Banka'nın Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

XIX- Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle 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.

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 gerçekleştirilmektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka’nın 19 Mart 2008 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı ve Banka Ana Sözleşmesi’nin 2 inci maddesi gereğince Genel Kurul yetkilerine haiz bulunan ilgili Devlet Bakanı’nın 3 Nisan 2008 tarihli onayıyla 387.294 bin TL tutarındaki 2007 yılı kârının 33.244 bin TL’sinin temettü, 334.685 bin TL’sinin olağanüstü yedek akçe ve 19.365 bin TL’sinin ise kanuni yedek akçe olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

XXIV- Hisse başına kazanç 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 2008	Önceki Dönem 31 Aralık 2007
Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr	371.031	387.294
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	1.302.195	1.258.356
Hisse Başına Kâr	0,28493	0,30778

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

31 Aralık 2008 tarihi itibariyle ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

XXV- İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

541 I 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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XXVIII- Türk Lirası

Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkındaki 5083 sayılı kanununun 1.maddesi ile 4 Nisan 2007 tarihli ve 2007/11963 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca, 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası ("YTL") ve Yeni Kuruş'ta ("Ykr") yer alan "Yeni" ibareleri kaldırılmıştır. Bir önceki para birimi olan YTL değerleri Türk Lirası'na ("TL") dönüştürülürken 1 YTL, 1 TL'ye ve 1 YKr ise 1 Kr'ye eşit tutulmaktadır.

Hukuki sonuç doğuran tüm yasa, mevzuat, idari ve hukuki işlem, mahkeme kararı, kıymetli evrak ve her türlü belgenin yanı sıra ödeme ve değişim araçlarında YTL'ye yapılan referanslar, yukarıda belirtilen dönüşüm oranı ile TL cinsinden yapılmış sayılmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak mali tablo ve dipnotları, karşılaştırma amacıyla kullanılacak olan önceki döneme ait tutarlar da dahil olmak üzere para birimi olarak "TL" üzerinden sunulmuştur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %104,92'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 varlıklar"ın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin TL,%

Risk Ağırlıkları

	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	522.911	-	1.170.636	-	-
Bilanço Kalemleri (Net)	1.291.119	-	2.605.860	-	979.777	-	-
Nakit Değerler	14	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	65	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	141.478	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	462.400	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	572.993	-	2.394.308	-	933.115	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	3.126	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	231.384	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	12.753	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	24.170	-	70.074	-	22.615	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net) (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	8.152	-	-
Diğer Aktifler	93	-	-	-	16	-	-
Nazım Kalemler	-	-	8.694	-	190.859	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	-	-	190.859	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	8.694	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1.291.119	-	2.614.554	-	1.170.636	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem 31 Aralık 2008	Önceki Dönem 31 Aralık 2007
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1.693.547	1.486.300
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	367.775	283.363
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	795.082	862.909
Özkaynak	2.996.921	2.624.992
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	%104,92	%99,71

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2008	Önceki Dönem 31 Aralık 2007
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1.326.336	1.000.000
Nominal Sermaye	1.500.000	1.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	173.664	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	774.427	774.427
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	133.659	114.294
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	75.101	55.736
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	58.377	58.377
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	181	181
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	334.793	300.108
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	334.793	300.108
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	371.031	387.294
Net Dönem Kârı	371.031	387.294
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	39.636	33.216
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	-	-
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	2.979.882	2.609.339

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem 31 Aralık 2008	Önceki Dönem 31 Aralık 2007
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	20.994	15.237
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutannın %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutannın %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 Tutannın %45'i	(1.279)	1.253
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(1.279)	1.253
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'inin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)		
Katkı Sermaye Toplamı	19.715	16.490
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	2.999.597	2.625.829
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	2.676	837
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer (*)	2.676	837
TOPLAM ÖZKAYNAK	2.996.921	2.624.992

(*) 31 Aralık 2008 ve 2007 tarihleri itibariyle 2.669 bin TL (2007: 836 bin TL) tutarında peşin ödenmiş giderler ile 7 bin TL (2007: 1 bin TL) tutarında maddi olmayan duran varlıkları içermektedir.

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”in Geçici 1. Maddesi uyarınca, “Özel maliyet bedelleri”, “Peşin ödenmiş giderler”, ve “Maddi olmayan duran varlıklar” kalemleri 1 Ocak 2009 tarihine kadar sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınmaktadır.

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 tahsis konusunda Türk Eximbank Yönetim Kurulu yetkilidir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Vadesi azami 18 ay olan İhracat Kredileri ve Döviz Kazandıncı 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 (YDKYK) tarafından onaylanan yıllık programlarda belirlenmektedir.

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

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

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

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

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

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

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 2008 tarihi itibariyle yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan kredilerin bakiyesi olmamakla beraber, bu tür krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak ilgili hesaplarda izlenilmektedir.

Değer düşüklüğü ve karşılık ayırma politikaları

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümleri paralelinde kredi anapara ve/veya faizinin vade sonunda ödenmemiş olması halinde, ilgili alacağın tamamı (ülke kredileri hariç) vadeyi izleyen azami 90 güne kadar “Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar Hesabında” izlenmektedir. Ayrıca, teminat tutarındaki yetersizlikler, teminat unsurlarının rücu süreleri ve borçlunun finansal yapısına ilişkin olumsuz gelişmeler dikkate alınarak ve Banka çıkarlarının korunması amacıyla gerekli görülen durumlarda ilgili tahsil edilmemiş alacağın tamamı (ülke kredileri hariç) vadeyi izleyen 90 günlük süre beklenmeksizin “Donuk Alacaklar Hesabına” aktarılmaktadır.

31 Aralık 2008 ve 2007 tarihleri itibariyle, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %95 ve %96'dır.

Banka, 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle, 24 Aralık 2007 tarihinde almış olduğu İcra Komitesi kararı çerçevesinde kısa vadeli fon kaynaklı krediler ile orta ve uzun vadeli ülke kredileri hariç olmak üzere kısa ve orta ve uzun vadeli krediler üzerinden %1,50 oranında serbest karşılık ayırmış olup tutarı 29.842 bin TL'dir (31 Aralık 2007: 25.627 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 Ayrılmak 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 2008 tarihi itibariyle hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 7.408 bin TL (31 Aralık 2007: 5.664 bin TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle, sigortalı olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 2.386 bin TL (31 Aralık 2007: 1.925 bin TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka'nın 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 39.636 bin TL (31 Aralık 2007: 33.216 bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 20.994 bin TL (31 Aralık 2007: 15.237 bin TL)'dir. Banka bu dönemde, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in Genel Karşılık Uygulamasını içeren Geçici birinci maddede belirtilen “Bankalar bu yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibariyle genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi krediler ile teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredilerin artan tutarları üzerinden aynı yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlarda genel karşılık 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 Resmî Gazete'de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelikte belirtilen;

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

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

genel karşılık hesaplamaktadır.

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	Kurumsal	Personel kredisi	Kurumsal	Personel kredisi
Standart krediler	3.983.670	3.602	3.229.066	2.931
Yakın izlemedeki krediler	17.689	-	540	-
Takipteki krediler	56.653	-	45.500	-
Brüt	4.058.012	3.602	3.275.106	2.931
Özel karşılık	(56.653)	-	(45.500)	-
Net	4.001.359	3.602	3.229.606	2.931

31 Aralık 2008 ve 2007 tarihleri itibariyle, Banka'nın standart kredileri içinde yer alan ve gecikmesi bulunan kredileri bulunmamakta olup, yakın izlemedeki krediler içerisinde yer alan kredilerin gecikme detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
30 güne kadar gecikmeli	14.549	302
30-60 gün arası gecikmeli	3.140	238
60-90 gün arası gecikmeli	-	-
Toplam	17.689	540

31 Aralık 2008 ve 2007 tarihleri itibariyle Banka'nın kullandığı krediler ile ilişkili olarak temin ettiği teminatların gerçeğe uygun değeri aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Yakın izlemedeki krediler	75.123	18.206
Takipteki krediler	167.679	120.918
Toplam	242.802	139.124

Banka'nın 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle yeniden sahip olunan varlıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

Banka'nın kredi derecelendirme politikası

Bankalar ve diğer mali kuruluşların risk değerlendirmesi:

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

Bankalar ve diğer mali kuruluşların sınırlı veya bağımsız denetime tabi tutulmuş mali tablolarında yer alan bazı bilgiler standart formattaki veritabanına girilmekte ve bu şekilde banka ve diğer mali kuruluşların sermaye yeterliliği, aktif kalitesi, likidite ve 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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 sübjektif kriterlerin değerlendirilmesi sonucunda nihai risk grupları belirlenmektedir.

31 Aralık 2008 tarihi itibariyle Banka, yurtiçi bankalar ve diğer mali kuruluşlara 2.463.358 bin TL (2007: 1.967.624 bin TL) tutarında kredi kullanmıştır. Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullandırdığı kredilerin söz konusu krediler için gerçekleştirdiği mali analiz grupları bazında konsantrasyon düzeyi aşağıda sunulmuştur:

	Derecelendirme Sınıfı	Cari Dönem 31.12.2008 Konsantrasyon Düzeyi (%)	Önceki Dönem 31.12.2007 Konsantrasyon Düzeyi (%)
Düşük	1-2	%13	%56
Orta	3	%66	%39
Yüksek	4	%21	%5

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 değerlendirilmesini, holdingleşmiş bir grup bünyesinde faaliyet göstermesi durumunda ise firmanın içinde bulunduğu grubun faaliyetlerini etkileyebilecek gelişmeler ile grup bazında banka borçlarını da yakından inceleyerek, firmaların değerlendirilmesinde grup riski unsuru dikkate alınmakta ve firma analiz raporu hazırlanmaktadır. Banka, firmaların risk değerlendirmesi ile ilişkili olarak ayrı bir derecelendirme sistemi kullanmamaktadır.

31 Aralık 2008 ve 2007 tarihleri itibariyle yurtdışı bankalar ve diğer mali kuruluşlar ile kişi ve kuruluşlara kullanılan kredilerin belirli kategorilere göre sınıflandırılması aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	Krediler	Özel Karşılık (%)	Krediler	Özel Karşılık (%)
Standart krediler	%98,17	-	%98,59	-
Yakın izlemedeki krediler	%0,44	-	%0,02	-
Yasal takipteki krediler	%1,39	%100	%1,39	%100
Toplam	%100	%1,39	%100	%1,39

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

1 Aralık 2008 ve 2007 tarihleri itibarıyla Banka'nın maksimum kredi riskine maruz tutarı:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Bankalar	142.502	402.240
Para Piyasalarından Alacaklar	462.593	266.316
Yurtdışı Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	2.463.358	1.967.624
Yurtdışı Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	62.643	61.645
Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	1.478.960	1.203.268
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	44.756	94.935
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	18.737	4.956
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	242.481	135.660
Diğer Varlıklar	8.579	10.975
Kredi riskine maruz nazım hesaplar:		
Garanti ve Kefaletler	359.771	267.868
Taahhütler	21.558	14.151
Toplam	5.305.938	4.429.638

31 Aralık 2008 ve 2007 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	Önceki	Cari	Önceki	Cari	Önceki	Cari	Önceki
	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem
	(31.12.2008)	(31.12.2007)	(31.12.2008)	(31.12.2007)	(31.12.2008)	(31.12.2007)	(31.12.2008)	(31.12.2007)
Kullanıcılara Göre Kredi Dağılımı	1.478.960	1.203.268	2.526.001	2.029.269	290.363	237.794	1.010.614	959.307
Özel Sektör	1.475.358	1.200.337	-	-	3.126	7.199	385.723	284.439
Kamu Sektörü	-	-	467.445 (*)	341.969 (*)	287.237	230.595	485.597	296.358
Bankalar	-	-	2.058.556	1.687.300	-	-	139.294	378.478
Bireysel Müşteriler	3.602	2.931	-	-	-	-	-	32
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Coğrafi Bölgeler İtibarıyla Bilgiler	1.478.960	1.203.268	2.526.001	2.029.269	290.363	237.794	1.010.614	959.307
Yurtdışı	1.478.960	1.203.268	2.463.358	1.967.624	290.363	237.794	932.343	802.081
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	53.183	139.651
OECD Ülkeleri (****)	-	-	-	-	-	-	676	1.049
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	1.794	10.051
Diğer Ülkeler	-	-	62.643	61.645	-	-	22.618	6.475
Toplam	1.478.960	1.203.268	2.526.001	2.029.269	290.363	237.794	1.010.614	959.307

(*) Yurtdışı kamu kuruluşlarına verilmiş olan 62.643 bin TL (31 Aralık 2007: 61.645 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 541 I sayılı Kanununun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(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 31.12.2008					
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 ortaklıklar)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (2)	-	-	-	-	-
Toplam	4.942.922	4.942.922	359.771	-	371.031
Önceki Dönem 31.12.2007					
Yurtiçi	3.944.719	3.387.604	267.868	-	387.294
Avrupa Birliği Ülkeleri	140.457	646.504	-	-	-
OECD Ülkeleri (1)	1.049	63.493	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	10.051	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	68.120	66.795	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıklar)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (2)	-	-	-	-	-
Toplam	4.164.396	4.164.396	267.868	-	387.294

(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 kâr/(zarar) içermektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2008				Önceki Dönem 31.12.2007			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	13.116	0,61	11.494	0,62	10.200	0,52	2.697	0,21
Çiftçilik ve Hayvancılık	13.116	0,61	11.494	0,62	10.200	0,52	2.697	0,21
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	530.221	24,49	285.398	15,51	549.263	27,99	141.734	11,17
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	3.793	0,21	48	-	1.972	0,16
İmalat Sanayi	530.221	24,49	281.605	15,30	549.215	27,99	139.762	11,01
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	566.796	30,81	-	-	447.888	35,26
Hizmetler	1.603.281	74,05	969.129	52,68	1.391.560	70,92	671.030	52,81
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	30.698	1,67	-	-	22.799	1,79
Otel ve Lokanta Hizmetleri	474	0,02	2.865	0,16	523	0,03	1.452	0,11
Ulaştırma ve Haberleşme	812	0,04	11.560	0,63	243	0,01	8.304	0,65
Mali Kuruluşlar	1.601.995	73,99	924.006	50,22	1.390.794	70,88	638.475	50,26
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	18.622	0,85	6.904	0,38	11.248	0,57	6.917	0,55
Toplam	2.165.240	100	1.839.721	100	1.962.271	100	1.270.266	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 zararını 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 zarar 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 yapılrken 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 kân 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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.708
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	27.714
(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)	29.422
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	367.775

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2008			Önceki Dönem 31 Aralık 2007		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	2.194	2.513	2.061	2.061	2.052	1.986
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	23.805	30.238	20.407	23.955	27.211	20.683
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	324.987	409.388	280.850	325.200	365.788	283.363

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 795.082 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 2008 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) swaplarının bakiyesi 3.276.857.143 JPY ve 27.174.135 ABD Doları’dır. Söz konusu swaplara ek olarak uzun vadeli faiz swapları da gerçekleştirilmekte olup, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla bakiyeleri 30.000.000 ABD Doları’dır. Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları da yapılmakta olup, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla bunların bakiyesi ise 21.000.000 EURO, 116.953.500 TL ve 478.350.000 JPY’ye karşılık 108.608.130 USD’dir.

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 2008 tarihi itibarıyla Banka’nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı %1,11’dir.

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

	25.12.2008	26.12.2008	29.12.2008	30.12.2008	31.12.2008
USD	1,51230	1,50730	1,50500	1,50990	1,52160
AUD	1,03230	1,03080	1,03850	1,04450	1,05450
DKK	0,28456	0,28435	0,28764	0,28673	0,28764
SEK	0,18925	0,18897	0,19383	0,19523	0,19649
CHF	1,40640	1,40010	1,42900	1,43040	1,44050
100 JPY	1,67420	1,66610	1,66240	1,67340	1,68390
CAD	1,24270	1,23490	1,23990	1,22640	1,25340
NOK	0,22124	0,21227	0,21517	0,21552	0,21717
GBP	2,23030	2,21870	2,21170	2,19130	2,19810
SAR	0,40284	0,40179	0,40075	0,40220	0,40533
EUR	2,12020	2,11930	2,14370	2,13700	2,14390
KWD	5,49130	5,46320	5,45490	5,46670	5,49710

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

	ARALIK 2008 ORTALAMA
USD	1,53974
AUD	1,03434
DKK	0,28132
SEK	0,19294
CHF	1,36820
100 JPY	1,69673
CAD	1,25005
NOK	0,21990
GBP	2,29137
SAR	0,41025
EUR	2,09621
KWD	5,58925
XDR	2,34967

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

Cari Dönem 31.12.2008	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	-	-	3	-	3
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	21.385	13.734	551	820	36.490
Para Piyasalarından Alacaklar	-	8.433	14.855	-	23.288
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler (1)	477.811	759.244	11.864	4.929	1.253.848
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıklar)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	53.431	-	-	53.431
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (1)	647	10.530	-	7	11.184
Toplam Varlıklar	499.843	845.372	27.273	5.756	1.378.244
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	15.219	-	-	15.219
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	544.646	270.770	77.087	-	892.503
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	16	2.090	-	-	2.106
Diğer Yükümlülükler (1)	-	336.890	-	-	336.890
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
Önceki Dönem 31.12.2007					
Toplam Varlıklar	471.316	582.052	13.733	18.803	1.085.904
Toplam Yükümlülükler	470.779	528.539	63.353	-	1.062.671
Net Bilanço Pozisyonu	537	53.513	(49.620)	18.803	23.233
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	(46.217)	49.862	(13.940)	(10.295)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	41.304	56.190	-	97.494
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	87.521	6.328	13.940	107.789
Gayrinakdi Krediler	1.724	265.192	-	952	267.868

(1) 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 572.993 bin TL, 12.880 bin TL tutarında faiz reeskontu ve aynı kredi için bilançonun pasif ayağında 189.206 bin TL riski Hazine Müsteşarlığı'na ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2008 ve 2007 tarihleri itibariyle Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, dönem kâr/zararı ve özkaynaklar üzerindeki etkisi aşağıda belirtilmiştir:

	31.12.2008		31.12.2007	
	Kâr/(Zarar) Etkisi	Özkaynak (*) Etkisi	Kâr/(Zarar) Etkisi	Özkaynak (*) Etkisi
USD	10.740	10.779	5.313	5.351
EURO	(4.482)	(4.482)	54	54
YEN	(4.981)	(4.981)	(4.962)	(4.962)
Diğer yabancı para	576	576	486	486
Toplam, net	1.853	1.892	891	929

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2008 ve 2007 tarihleri itibariyle TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

VI- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

1- TP ve Döviz cinsinden faize duyarlı aktif ve pasiflerin, sabit ve değişken faiz bazında ayırımı ve bunların aktif ve pasif içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka 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 yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-12 ay, 1-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası 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 itibariyle hazırlanması suretiyle aktif ve pasifler arasında vade uyumsuzlukları (mismatch) belirlenir.

3- Yönetim Kurulu'nca onaylanan Risk Yönetim Esaslarına göre Banka, sabit ve değişken faizli farklı döviz cinslerinden aktif ve pasiflerin uyumuna önem vermekte ve faiz değişikliklerinin Banka 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 2008 tarihi itibariyle orta-uzun vadeli USD cinsinden değişken faizli aktiflerinin JPY cinsinden sabit faizli pasiflerine uyumunu sağlamak amacıyla yapılmış 4 adet JPY/USD para ve faiz swabı (cross currency swap) işlemi mevcuttur. Ayrıca yıl içinde sabit bazda orta-uzun vadeli yükümlülüklerinin bir kısmı için orta-uzun vadeli sabit faizli aktifler yaratılmak suretiyle aktif-pasif arasında faiz uyumu sağlanmıştır.

31 Aralık 2008 tarihi itibariyle uzun vadeli USD cinsinden yapılan 3 adet faiz swabı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

Ayrıca, 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle 8 adet TP-YP ve 6 adet YP-YP olmak üzere 14 adet kısa vadeli swap işlemi gerçekleştirilmiştir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

Cari 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 satın faizsiz sütununda yer alan 3.184.883 bin TL, 2.938.967 bin TL tutarındaki özkaynak ile 74.537 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	YEN	TL
Cari 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	-

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, faiz oranlarındaki (+) %1 ve (-) %1 değişimin diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, dönem kâr/zarar üzerindeki etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	(+) %1 Kâr/(Zarar) Etkisi	(-) %1 Kâr/(Zarar) Etkisi
31.12.2008		
TL	897	(1.046)
USD	2.005	(1.940)
EURO	119	(123)
Diğer yabancı para	(871)	871
Toplam kâr/(zarar) etkisi, net	2.150	(2.238)

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	Yen	TP
Önceki Dönem 31.12.2007				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,08	5,17	0,01	15,75
Para Piyasalarından Alacaklar	-	7,94	2,41	19,09
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	15,75
Verilen Krediler	4,93	6,53	1,71	15,02
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,71	-	18,24
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4,61	5,83	2,19	-

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, JIBC gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ve bono ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlar yoluyla sağlamaktadır.

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

4- Banka, mevcut kredi stokları ve mevcut nakit değerlerden hareketle haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere, borç ödeme yükümlülükleri, tahmini kredi kullandırımları, kredi tahsilatları, muhtemel sermaye girişleri ile politik risk 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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	I Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem 31.12.2008								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	79	-	-	-	-	-	-	79
Bankalar	4.326	125.079	13.097	-	-	-	-	142.502
Gerçeğe Uygun Değer Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.336	23.444	4.312	22.132	8.269	-	63.493
Para Piyasalarından Alacaklar	-	462.593	-	-	-	-	-	462.593
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.126	-	-	-	-	-	-	3.126
Verilen Krediler	-	486.686	967.600	2.448.364	102.311	-	-	4.004.961
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	33.807	76.297	93.377	39.000	-	242.481
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	23.687	23.687
Toplam Varlıklar	7.531	1.079.694	1.037.948	2.528.973	217.820	47.269	23.687	4.942.922
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	15.662	544.011	285.438	46.503	889	-	892.503
Para Piyasalarına Borç.	-	15.219	-	-	-	-	-	15.219
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	9.055	-	-	3.509	12.564
Diğer Yükümlülükler (**)	-	1.655	73.482	546.280	114.710	101.626	3.184.883	4.022.636
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)	-
Önceki Dönem 31.12.2007								
Toplam Aktifler	2.090	1.029.362	769.341	2.079.037	209.340	47.526	27.700	4.164.396
Toplam Yükümlülükler	-	101.482	478.857	431.226	354.178	87.274	2.711.379	4.164.396
Likidite Açığı	2.090	927.880	290.484	1.647.811	(144.838)	(39.748)	(2.683.679)	-

(*) Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler ve bilanço yapıyı 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 faizsiz sütununda yer alan 3.184.883 bin TL, 2.938.967 bin TL tutarındaki özkaynak ile 74.537 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

Pasif kalemlerin indirgenmemiş nakit akımları ve kalan vadelerine göre gösterimi:

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

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

	I aya kadar	1-3 ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2008						
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	165.258	-	-	-	-	165.258
- Giriş	170.032	-	-	-	-	170.032
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	8.051	1.048	10.141	40.142	3.144	62.526
- Giriş	9.909	834	11.374	45.115	2.386	69.618
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışı	173.309	1.048	10.141	40.142	3.144	227.784
Toplam nakit girişi	179.941	834	11.374	45.115	2.386	239.650
	I aya kadar	1-3 ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2007						
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	20.268	-	-	-	-	20.268
- Giriş	20.883	-	-	-	-	20.883
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	12.589	801	13.916	44.768	4.135	76.209
- Giriş	11.878	909	13.442	44.648	4.528	75.405
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışı	32.857	801	13.916	44.768	4.135	96.477
Toplam nakit girişi	32.761	909	13.442	44.648	4.528	96.288

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(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 yükümlülüklerinin defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar (1)	462.593	266.316	462.593	266.316
Bankalar (1)	142.567	402.282	142.567	402.282
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.126	7.199	3.126	7.199
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	242.481	135.660	240.881	136.763
Verilen Krediler	4.004.961	3.232.537	4.036.437	3.226.844
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.150.311	991.247	1.164.506	994.343
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	12.564	13.529	12.564	13.529

(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 rayiç değerlerini ifade etmektedir.

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

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

X- Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2008 tarihi itibariyle faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

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

	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem 31.12.2008				
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
	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem 31.12.2007				
Faaliyet Gelirleri	321.420	81.612	48.605	451.637
Faaliyet Geliri	321.420	81.612	48.605	451.637
Bölümün Net Kazancı	296.254	75.001	16.039	387.294
Faaliyet Kârı	296.254	75.001	16.039	387.294
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	296.254	75.001	16.039	387.294
Kurumlar Vergisi	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	321.420	81.612	16.039	387.294
Bölüm Varlıkları	3.224.861	906.403	33.132	4.164.396
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	3.224.861	906.403	33.132	4.164.396
Bölüm Yükümlülükleri	1.396.734	2.786	-	1.399.520
Özkaynaklar	-	-	-	2.576.123
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	188.753
Toplam Yükümlülükler	1.396.734	2.786	-	4.164.396
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	-
Sermaye Yatırımı	-	-	-	412
Amortisman	-	-	-	858

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	14	-	10	-
TCMB	62	3	24	18
Diğer	-	-	-	-
Toplam	76	3	34	18

b) TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	62	3	24	18
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	62	3	24	18

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

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menk. Değ.	7.738	-	51.720	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7.738	-	51.720	-

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	3.717	15.020	532	4.424
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3.717	15.020	532	4.424

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	106.012	84	239.484	17.536
Yurtdışı	-	36.406	8.322	136.898
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	106.012	36.490	247.806	154.434

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
AB Ülkeleri	34.160	134.120	-	-
ABD, Kanada	1.695	10.051	-	-
OECD Ülkeleri (1)	551	1.049	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	36.406	145.220	-	-

(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 2008 ve 2007 tarihleri itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
	Borçlanma Senetleri	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	3.126	7.199
Borsada İşlem Gören	3.126	7.199
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	3.126	7.199

31 Aralık 2008 ve 2007 tarihleri itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. hisselerinden oluşmakta olup, hisse oranı %9,78'dir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	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	3.602	-	2.931	-
Toplam	3.602	-	2.931	-

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	3.943.260	-	4.256	-
İskonto ve İştirak Senetleri	554	-	167	-
İhracat Kredileri	824.600	-	4.089	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.463.358	-	-	-
Yurtdışı Krediler	62.643	-	-	-
Tüketici Kredileri	3.602	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	588.503	-	-	-
İhtisas Kredileri	44.012	-	13.433	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	3.987.272	-	17.689	-

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				
İhtisas Dışı Krediler	3.618.073	-	17.196	-
İhtisas Kredileri	3.583.418	-	3.763	-
Diğer Alacaklar	34.655	-	13.433	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)				
İhtisas Dışı Krediler	369.199	-	493	-
İhtisas Kredileri	359.842	-	493	-
Diğer Alacaklar	9.357	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, Banka'nın 3.602 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	14	3.588	3.602
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	14	3.588	3.602
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	14	3.588	3.602

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(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 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Kamu (*)	467.445	341.969
Özel	3.537.516	2.890.568
Toplam	4.004.961	3.232.537

(*) Yurtdışı kamu kuruluşlarına verilmiş olan 62.643 bin TL (31 Aralık 2007: 61.645 bin TL) tutarındaki ülke kredilerini içermektedir.

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Yurtiçi Krediler	3.942.318	3.170.892
Yurtdışı Krediler	62.643	61.645
Toplam	4.004.961	3.232.537

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:
Bulunmamaktadır.

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.875	187
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	14.589	9.233
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	37.189	36.080
Toplam	56.653	45.500

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(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 İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem 31.12.2008			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem 31.12.2007			
(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 İmkani 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	187	9.233	36.080
Dönem İçinde İntikal (+)	34.238	2.550	885
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	3.723	342
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(3.723)	(342)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(25.827)	(304)	(118)
Aktiften Silinen (-)	-	(271)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(271)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4.875	14.589	37.189
Özel Karşılık (-)	(4.875)	(14.589)	(37.189)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31.12.2008			
Dönem Sonu Bakiyesi	3.158	13.528	34.992
Özel Karşılık (-)	(3.158)	(13.528)	(34.992)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2007			
Dönem Sonu Bakiyesi	187	8.700	33.894
Özel Karşılık (-)	(187)	(8.700)	(33.894)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

	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 (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)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	187	9.233	35.788
Özel Karşılık Tutarı (-)	(187)	(9.233)	(35.788)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

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

ii) 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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 2008	45.500
Değer düşüş karşılığı	37.673
Dönem içinde tahsilat	(26.249)
Aktiften silinen	(271)
Kur farkı	-
31 Aralık 2008	56.653
1 Ocak 2007	49.993
Değer düşüş karşılığı	6.842
Dönem içinde tahsilat	(11.270)
Aktiften silinen	(65)
Kur farkı	-
31 Aralık 2007	45.500

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

31 Aralık 2008 tarihi itibariyle Banka'nın alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından oluşmaktadır.

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

Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	128.313	51.293	74.138	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	128.313	51.293	74.138	-

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	231.789	-	135.660	-
Hazine Bonosu	10.692	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	242.481	-	135.660	-

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Borçlanma Senetleri	244.140	135.660
Borsada İşlem Görenler	244.140	135.660
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(1.659)	-
Toplam	242.481	135.660

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Dönem Başındaki Değer	135.660	147.489
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	12.269	(21.322)
Yıl İçindeki Alımlar	138.183	36.643
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (*)	(53.069)	(33.149)
Faiz Reeskontları	11.097	5.999
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(1.659)	-
Dönem Sonu Toplamı	242.481	135.660

(*) 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 66.054 bin TL olan finansal varlıklarını elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunca 31 Ekim 2008 tarihli ve 27040 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39") Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin 105 Sıra No.lu Tebliğ ile Finansal Araçlar: Açıklamalara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS 7") Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin 106 Sıra No.lu Tebliğ'e uygun olarak vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar hesabına sınıflandırmıştır. Yeniden sınıflandırılan finansal varlıkların bilanço tarihi itibariyle gerçeğe uygun değerleri 70.268 bin TL olup söz konusu finansal varlıklar sınıflandırılmamış olsaydı 2.346 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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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: 31.12.2007					
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

(*) Banka, 31 Aralık 2008 tarihinde sona eren yılda itfa olan 157 bin TL tutarındaki araçları ve 51 bin TL tutarındaki diğer maddi duran varlıkları satmıştır.

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

31 Aralık 2008 ve 2007 tarihleri itibariyle, Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalışı bulunmamaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, bilgisayar yazılımlarını maddi olmayan duran varlıklar içinde sınıflandırmıştır.

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

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

31 Aralık 2008 tarihi itibariyle maddi olmayan duran varlıkların brüt defter değeri 371 bin TL, birikmiş amortismanı ise 364 bin TL'dir, dönem başında ise brüt defter değeri ve birikmiş amortismanı sırasıyla 363 bin TL ve 362 bin TL'dir.

b) Dönem başı ile dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Dönem Başı Net Defter Değeri	1	28
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	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 (-)	2	27
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	7	1

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:

I. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabul etmemektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(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 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	235	6.464	-	1.888
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	235	6.464	-	1.888

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, Banka'nın alım satım amaçlı türev işlemler dışında alım satım amaçlı yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, Banka'nın ertelenmiş birinci gün kâr ve zararları bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	390	-	375
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	15.219	-	78.840
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	892.113	-	706.101
Toplam	-	907.722	-	785.316

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	559.348	-	513.580
Orta ve Uzun Vadeli	-	590.963	-	477.667
Toplam	-	1.150.311	-	991.247

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 240.923 bin TL (2007: 203.613 bin TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 1.666 bin TL (2007: 2.318 bin TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2008 tarihi itibariyle, Banka'nın başlıca yükümlülükleri fon sağlayan müşteriler esas alınmak suretiyle aşağıda sunulmaktadır:

Fon sağlayan kurum	Cari Dönem 31.12.2008
Sendikasyon kredileri (i)	813.933
Sermaye benzeri krediler (ii)	242.589
JBIC (iii)	77.087
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerine Borçlar (iv)	15.219
Dünya Bankası (v)	1.093
TCMB kredileri (vi)	390
Toplam	1.150.311

i. Banka, 8 Ağustos 2006 tarihinde 3 yıl vadeli 175 Milyon ABD Doları (266.280 bin TL) ve 27 Mart 2008 tarihinde 1 yıl vadeli 250 Milyon EURO (535.975 bin TL) tutarlarında sendikasyon kredisi almıştır. Bu kredilerin 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle toplam bakiyesi 802.255 bin TL olup reeskont tutarı 11.678 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 2008 tarihi itibariyle bakiyesi 240.923 bin TL'dir. Bu krediye ait reeskont 1.666 bin TL olup toplam 242.589 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 2008 tarihi itibariyle bakiyesi 4.536 milyon JPY'dir (76.377 bin TL). Bu krediye ait reeskont 710 bin TL'dir.

iv. Bankalararası Para Piyasasından sağlanmış olan kredinin 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle bakiyesi 10.000.000 ABD Doları karşılığı 15.216 bin TL'dir. Bu tutara ilişkin reeskont ise 3 bin TL'dir.

v. Dünya Bankası'ndan kullanılan iki adet kredinin 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle bakiyeleri 375 bin ABD Doları karşılığı 570 bin TL ve 237 bin EURO karşılığı 509 bin TL'dir. Bu tutarlara ilişkin reeskont ise 14 bin TL'dir.

vi. Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle "Kısa Vadeli İhracat Alacaklarına İskonto Kredisi" ve "Sevk Öncesi Reeskont Kredisi" programları çerçevesinde TCMB'den kullandığı 390 bin TL tutarında kredisi mevcuttur.

Banka, 2008 yılı içerisinde aşağıda detayları sunulan kredilerin geri ödemesini gerçekleştirmiştir;

	Geri ödeme tutarı	Ödeme tarihi
T.C.Ziraat Bankası	32.500.000 EURO	25 Mart 2008
T.C.Ziraat Bankası	32.000.000 EURO	4 Nisan 2008
Black Sea Trade And Development Bank	13.000.000 USD	28 Ocak 2008
Black Sea Trade And Development Bank	23.000.000 USD	3 Mart 2008
Black Sea Trade And Development Bank	13.000.000 USD	28 Temmuz 2008
Black Sea Trade And Development Bank	5.000.000 USD	2 Eylül 2008
İşbank GmbH - Frankfurt	13.500.000 EURO	18 Aralık 2008
BAYERN LB 300 MIO Sendikasyon Krd.	225.000.000 EURO	22 Şubat 2008
Sermaye Benzeri Krediler	8.333.000 USD	15 Nisan 2008
Sermaye Benzeri Krediler	8.333.000 USD	15 Ekim 2008
Japon Eximbank	718.978.000 JPY	11 Ocak 2008
Japon Eximbank	718.978.000 JPY	14 Temmuz 2008
Japon Eximbank	74.357.119 JPY	15 Mayıs 2008

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı (*)	390.658	190.478	297.602	117.913
Politik Risk Zarar Hesabı	-	1.272	-	166
Hazine Müsteşarlığı Adına Takip Ed. Irak Kr.	390.658	189.206	297.602	117.747
Diğer (**)	84.119	86.558	476	66.339
Toplam	474.777	277.036	298.078	184.252

(*) 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 189.206 TL'si Irak kredisine ait olup, 1.272 bin TL'si ise ülke kredileri ile ilgili olarak politik risklere karşılık aktarılan tutarlardan henüz hangi ülkeye sayılacağı belli olmayan kısmı içermektedir.

(**) Tablonun Diğer TP hesabı altında yer alan 84.119 bin TL tutarındaki bakiyenin 83.600 bin TL tutarındaki kısmı, Hazine Müsteşarlığı tarafından sermaye artırımına mahsuben Banka'ya gönderilen tutarın, BDDK'nın sermaye mahsubu ile ilgili onay yazısının 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla henüz Banka'ya ulaşmamış olması nedeniyle aracı hesapta bekletilen tutarı ifade etmektedir. Diğer YP hesabı altında, Irak Kredisi kapsamında Birleşmiş Milletler Tazminat Komisyonu tarafından gönderilen 86.072 bin TL tutarındaki tasfiye esasları ile firmaların anapara ve faiz borçlarından hangisine mahsup edileceği belirleninceye kadar bekletilecek tutar ile ülke kredileriyle ilgili fazla yatırımlar, kredi anlaşmalarıyla ilgili bu hesaplarda bekletilen 466 bin TL tutarındaki bakiyeden oluşmaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralama sözleşmesine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	127	113	276	219
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	127	113	276	219

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Genel Karşılıklar	20.994	15.237
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	20.144	14.872
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	354	5
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	413	268
Diğer	83	92

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:

I. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	39.636	33.216
Ülke Kredileri	-	-
Diğer	39.636	33.216

Banka, 31 Aralık 2008 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 29.842 bin TL'dir (31 Aralık 2007: 25.627 bin TL). Banka, mükemmeliği önlemek amacıyla, %1,50 oranında karşılığa tabi olan toplam kredileri için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılan 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 2008 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 7.408 bin TL (31 Aralık 2007: 5.664 bin TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, sigortalı olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılanması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 2.386 bin TL (31 Aralık 2007: 1.925 bin TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka'nın 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 39.636 bin TL (31 Aralık 2007: 33.216 bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla diğer karşılıkların 39.636 bin TL tutarındaki kısmı muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan oluşmaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

3. Kıdem tazminatına ilişkin yükümlülükler

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar bilanço tarihi itibariyle 2.173,18 TL (31 Aralık 2007: 2.030,19 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 gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
İskonto oranı (%)	6,26	5,71
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	0,98	0,98

Temel varsayım, her hizmet yılı için 2.260,05 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 2009 tarihinden itibaren geçerli olan 2.260,05 TL (1 Ocak 2008: 2.087,92 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Önceki dönem sonu bakiyesi	8.768	8.539
Yıl içinde ödenen	(376)	(308)
Yıl içinde ayrılan karşılık	1.190	537
Dönem sonu bakiyesi	9.582	8.768

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 4.318 TL (31 Aralık 2007: 3.843 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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	83	95
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	35	20
Diğer (**)	365	27.703
Toplam	483	27.818

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

(**) 31 Aralık 2007 tarihinde yer alan tutarın 27.354 bin TL tutarındaki kısmı, Hazine Müsteşarlığı'na ödenen temettü üzerinden GVK 94.mad.6/b-i numaralı bentlerine istinaden hesaplanan kâr payları stopajıdır.

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	287	269
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	375	350
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	2	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası Primi-Personel	20	19
İşsizlik Sigortası Primi-İşveren	40	37
Diğer	-	-
Toplam	724	675

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)

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

b) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	242.589	-	205.931
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	242.589	-	205.931

II. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	Hisse Senedi Karşılığı	1.326.336	1.000.000	
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
31.12.2008	500.000	26.336	300.000	-

Banka 2008 yılı içerisinde 500.000 bin TL tutarında sermaye artırımını yapmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla 173.664 bin TL tutarında sermaye taahhüdü bulunmaktadır.

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

Cari dönem içinde yeniden değerlendirilen fonlardan 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 2008 tarihi itibarıyla 173.664 bin TL tutarında sermaye taahhüdü bulunmaktadır.

Hazine Müsteşarlığı tarafından 2008 yılı içinde Banka'ya aktarılan 83.600 bin TL, BDDK'nın 21 Ocak 2009 tarihli onayı ile aynı gün sermayeye ilave edilmiş olup aynı tarih itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 1.409.938 bin TL'ye ulaşmıştır.

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 kredilere oranı yıllardır yaklaşık %1 civarında olup, tamamına karşılık ayrılmış durumdadır. Bu nedenle özkaynaklarda önemli ölçüde azalmaya yol açacak zararlar beklenmemektedir. Ayrıca, Banka'nın serbest öz sermayesi yüksek olup; öz kaynakları sürekli güçlenmektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(1.668)	389	2.405	381
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(1.668)	389	2.405	381

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 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin miktarı 21.558 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 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	Teminat mektupları	-	-	952
Ciro ve Temlikler	390	-	375	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-	1.349	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	359.381	-	265.192	-
Toplam	359.771	-	267.868	-

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

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

c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-	1.349
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-	1.349	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler (1)	359.771	-	266.519	-
Toplam	359.771	-	267.868	-

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

	Cari Dönem 31.12.2008				Önceki Dönem 31.12.2007			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	390	0,11	-	-	375	0,14
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	390	0,11	-	-	375	0,14
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2.301	0,86
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	359.381	99,89	-	-	265.192	99,00
Toplam	-	-	359.771	100	-	-	267.868	100

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

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	390	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	359.381	-	-

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler: (I)	335.290	41.151	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	335.290	41.151	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Döviz ile İlgili Türev İşlemler Toplamı	335.290	41.151	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler: (II)	91.296	69.810	-	-
Vadeli Faiz Söz. Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	91.296	69.810	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I) (III)	96.526	108.806	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	523.112	219.767	-	-
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)	523.112	219.767	-	-

(I) Para ve faiz swap işlemlerini kapsamaktadır.

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

III. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2008 tarihi itibariyle şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

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

Bu kapsamda, 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 13 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların tutarları toplamı 2.199.185,16 ABD Doları ve 100.580,91 TL'dir. 31 Aralık 2008 tarihli finansal tablolarda şartın gerçekleşme olasılığı göz önünde bulundurularak söz konusu davalara ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

2008 yılında Banka lehine sonuçlanmış 9 adet dava bulunmaktadır. Bununla beraber Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 104 adet dava mevcuttur. Bu davaların toplam tutarı ise 92.330 bin TL, 12.542.419 ABD Doları ve 860.796 EURO'dur.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IV. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmada bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

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

V- Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

I.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	298.347	38.642	294.295	32.664
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	532	18.558	614	20.809
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	357	94	25	638
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	299.236	57.294	294.934	54.111

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	14.529	313	4.673	76
Yurtdışı Bankalardan	2.396	5.540	6.493	11.436
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	16.925	5.853	11.166	11.512

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	20.630	123	15.517	2.004
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	18.329	4.144	12.574	4.380
Toplam	38.959	4.267	28.091	6.384

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

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)				
TCMB	-	22	-	25
Yurtiçi Bankalara	I	2.458	-	295
Yurtdışı Bankalara	-	37.551	-	43.573
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	8.966	-	12.588
Toplam	I	48.997	-	56.481

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

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	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, 2008 yılı içinde temettü geliri elde etmemiştir.

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

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	Kâr	432.619	156.829	
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr	59.409	49.370		
Türev Finansal İşlemlerden	58.674	48.868		
Diğer	735	502		
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	373.210	107.459		
Zarar (-)	417.974	142.649		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(126.530)	(20.126)		
Türev Finansal İşlemlerden	(125.830)	(19.896)		
Diğer	(700)	(230)		
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(291.444)	(122.523)		

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, donuk alacak olarak sınıflandırdığı kredilerinden 2008 yılı içinde 455 bin TL (2007: 6.313 bin TL) tutarında tahsilat yaparak diğer faaliyet gelirleri hesabına gelir kaydetmiştir.

Banka, 2007 yılı içinde 31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle hesaplanan genel karşılık tutarı arasındaki azalış yönünde 3.611 bin TL tutarındaki farkı diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Banka, 2008 yılı içinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası (“İKS”) kapsamında 21.999 bin TL (2007: 28.482 bin TL) tutarında prim gelirini ve İKS Kapsamında reasürans şirketlerinden alınan 7.235 bin TL tutarında komisyonu (2007: 7.600 bin TL) diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

2008 ve 2007 yıllarında, diğer faaliyet gelirlerinde yukarıda belirtilen hususlar dışında herhangi bir olağandışı husus, gelişme veya banka gelirini önemli derecede etkileyen bir faktör bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	11.608	1.820
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	4.875	188
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	5.851	1.575
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	882	57
Genel Karşılık Giderleri	5.757	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	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	25.624	1.820

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

7.a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Personel Giderleri	27.251	25.454
Kidem Tazminatı Karşılığı, net	814	229
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	475	804
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	673	831
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2	27
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	6.682	5.717
Faaliyet Kiralama Giderleri	45	40
Bakım ve Onarım Giderleri	553	397
Reklam ve İlan Giderleri	22	30
Diğer Giderler	6.062	5.250
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (*)	33.546	29.481
Toplam	69.443	62.543

(*) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan Diğer, 12.463 bin TL (2007: 17.758 bin TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını ve 7.572 bin TL (2007: 7.904 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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

VI- 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 (1.279) bin TL tutarındaki rayiç değer kazanç tutarları özkaynaklar altında bulunan “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabına kaydedilmiştir. Söz konusu tutarın 389 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.

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 itibariyle Genel Kurul'un 2008 yılı kârının dağıtımına ilişkin bir kararı bulunmamaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Kâr Dağıtımında Yasal Yedek Akçelere Aktarılan Tutarlar	19.365	30.960

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.

VII- Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

I. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Nakit	2.032	785
Kasa ve efektif deposu	10	7
Bankalardaki vadesiz mevduat	2.022	778
Nakde Eşdeğer Varlıklar	665.986	433.599
Bankalararası para piyasası	266.200	43.500
Bankalardaki vadeli mevduat	399.786	390.099
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	668.018	434.384

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

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 kân” içinde yer alan 30.269 bin TL (31 Aralık 2007: 63.445 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 256.348 bin TL (31 Aralık 2007: 42.430 bin TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

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

VIII- 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.

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurtiçi şube	2	376			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	I- yok		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	I-yok	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	I-yok	-	-

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

Bulunmamaktadır.

X- Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

(i) Hazine Müsteşarlığı tarafından 2008 yılı içinde Banka'ya aktarılan 83.600 bin TL, BDDK'nın 21 Ocak 2009 tarihli onayı ile aynı gün sermayeye ilave edilmiş olup aynı tarih itibariyle Banka'nın ödenmiş sermayesi 1.409.936 bin TL'ye ulaşmıştır.

(ii) Banka, 10 Şubat 2009 tarihli Yönetim Kurulu karar uyarınca Dış Ticaret Şirketleri Kısa Vadeli İhracat Kredisi Programı kapsamında verilen kısa vadeli TL ve döviz kredilerin 12 Şubat 2009 ile 31 Mart 2009 tarihleri arasında gerçekleştirilecek ara dönem veya nihai ödeme vadelerini, kredi kullanan firmaların belirli şartları yerine getirmesi halinde, üçer ay süreyle uzatmıştır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 2008 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 13 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 A.Ş.

2008 Hesap Yılına Ait Denetleme Kurulu Raporu

Türkiye İhracat Kredi Bankası'nın 2008 yılı hesap dönemi faaliyet ve sonuçları ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Kurulumuzca incelenmiştir.

Yapılan denetlemelerde;

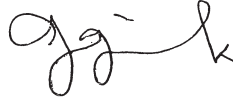
1. Yasal defterlerin, hesap ve kayıtların düzenli olarak tutulduğu,
2. Her nevi kıymetli evrakın kayıtlarına uygun olarak mevcut bulunduğu,
3. 31 Aralık 2008 tarihli bilanço ve gelir tablosunun bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye 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 gerektiği doğrultuda yürüttüğü,

tesbit olunmuştur.

Sonuç olarak, tanziminde esas ve usul yönünden mutabık bulunduğumuz bilanço ve gelir tablosunu genel kurulun onayına saygılarımızla sunarız. (26/02/2009)



Prof. Dr. Arif ESİN
Denetleme Kurulu Üyesi



Güner GÜCÜK
Denetleme Kurulu Üyesi

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

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 Halicioğlu İşhanı No:33 Kat:4
Osmangazi BURSA
Tel : (0224) 220 27 90
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

