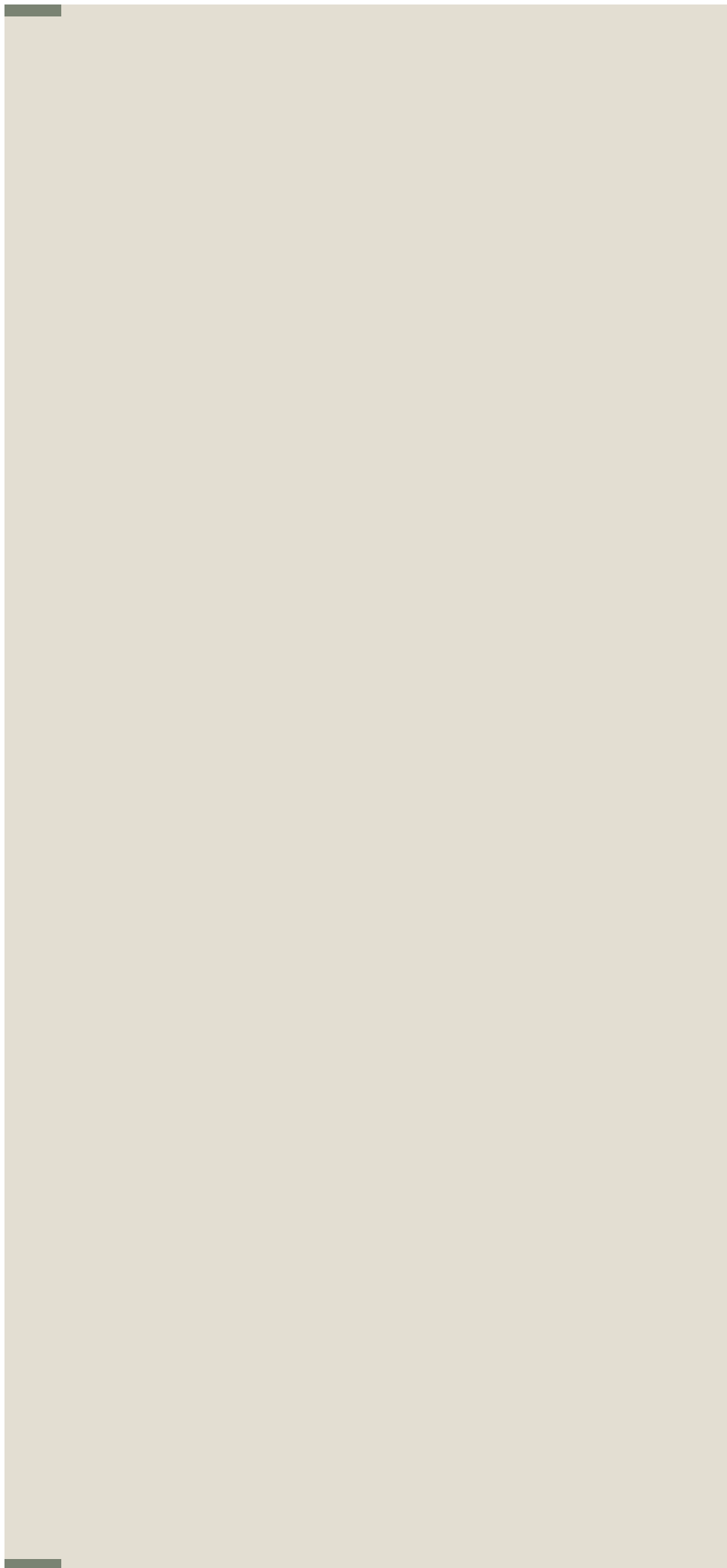


# FAALİYET RAPORU 2004



# İÇİNDEKİLER

- Finansal Göstergeler
- 01 Faaliyet Göstergeleri
- 02 Yönetim Kurulu Başkan'ın Mesajı
- 04 Genel Müdür'ün Mesajı
- 06 Yönetim ve Denetim Kurulu/Genel Müdür Yardımcıları
- 08 Krediler
  - Kısa Vadeli Kredilerin Gelişimi
  - Yeni Düzenlemeler ve Değişiklikler
  - Kısa Vadeli İhracat Kredileri
  - Orta Vadeli Krediler (Proje Kredileri)
  - Döviz Kazandırıcı Hizmetler Kapsamındaki Krediler
  - İslam Kalkınma Bankası Kaynaklı Krediler
  - Banka Risk Değerlendirme ve İzleme Faaliyetleri
- 14 Ülke Kredi ve Garantileri
- 18 İhracat Kredi Sigortası
  - Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası
  - Orta ve Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası
  - Diğer
- 22 Hazine ve Finansman
  - Sermaye
  - Politik Risk Zararlarının Tazmini
  - Yurt İçi Borçlanmalar
  - Sendikasyon Kredileri Yoluyla Yurt Dışı Borçlanmalar
  - İki Taraflı (Bilateral) Krediler Yoluyla Dış Borçlanma
  - Proje Finansmanı
  - Borç Geri Ödemeleri
  - Likidite Yönetimi
  - Risk Yönetimi
  - Kredi Notu (Rating)
- 26 Diğer Faaliyetler
  - Uluslararası İlişkiler
  - Uluslararası Yükümlülükler Çerçevesinde Uygulamaya Konulan Düzenlemeler
  - Bilgi Sistemleri Uygulama/Geliştirme ve Bilgi İşlem
  - Araştırma
  - Enformasyon
  - Eğitim ve Halkla İlişkiler
  - İstanbul ve İzmir Şubeleri
  - Denizli, Kayseri ve Gaziantep İrtibat Büroları
- 35 Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu
- 36 Mali Tablolar
- 40 Banka Denetçi Raporu



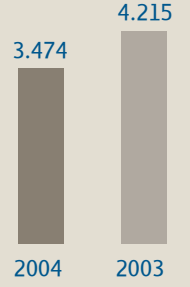
## Finansal Göstergeler

<b>Bilanço Hesapları</b> (milyar TL)	2004	2003 (*)
Krediler, net	3.473.509	4.215.365
Nakit Değerler	92	164
Toplam Aktifler	4.461.136	5.360.249
Kullanılan Krediler	1.614.200	2.120.426
Çıkarılan Menkul Kıymetler, net	467.964	556.406
Özkaynaklar	1.716.428	1.698.924
Ödenmiş Sermaye	657.864	657.864
Karşılıklar	146.734	275.435

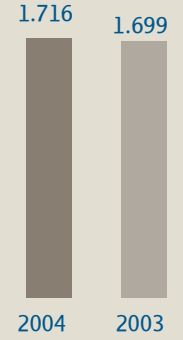
  

<b>Kâr-Zarar Tablosu Hesapları</b> (milyar TL)	2004	2003 (*)
Faiz Gelirleri	481.231	731.707
Kredilerden Alınan Faizler	314.887	489.390
Faiz Giderleri	(113.124)	(140.523)
Net Faiz Geliri	368.107	591.184
Diğer Faaliyet Gelirleri	187.790	39.592
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	(81.194)	(123.732)
Diğer Faaliyet Giderleri	(73.701)	(58.180)
Net Parasal Pozisyon Kâr (Zaranı)	(196.196)	(184.384)
Net Dönem Kâr	209.673	266.633

(\*) 2004 fiyatları ile ifade edilmiştir.



**Krediler** (trilyon TL)



**Özkaynaklar** (trilyon TL)



**Net Dönem Kâr** (trilyon TL)

## Faaliyet Göstergeleri

### Kredi Faaliyetleri

#### Kısa Vadeli Kredi Faaliyetleri (milyar TL)

	2004	2003
Kısa Vadeli Toplam Krediler	4.746.981	4.714.625
Kısa Vadeli TL Kredileri	2.648.426	2.528.902
Kısa Vadeli Döviz Kredileri	2.098.555	2.185.723

#### Orta ve Uzun Vadeli Kredi Faaliyetleri

(milyon ABD Doları)

	2004	2003
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	41,2	66,0

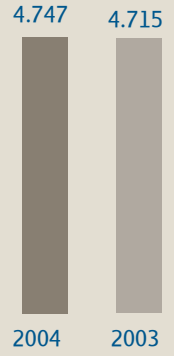
### Sigorta Faaliyetleri (milyon ABD Doları)

#### Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası

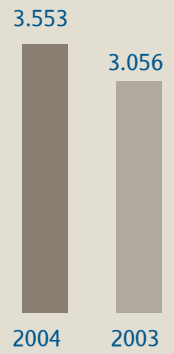
	2004	2003
Sigortalanan Sevkiyat	3.553	3.056
Üstlenilen Risk Hacmi	2.977	2.408
Tazminat Ödemesi	3,5	3,2
Ödenen Tazminatlar Kapsamında Geri Tahsilat	0,6	0,6

#### Orta-Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası

	2004	2003
Sigortalanan Sevkiyat	-	-
Tazminat Ödemesi	-	-
Ödenen Tazminatlar Kapsamında Geri Tahsilat	3,3	3,0



**Kısa Vadeli Toplam Krediler**  
(trilyon TL)



**Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası**  
(milyon ABD Doları)



Son üç yıldır uygulanan istikrarlı ekonomi politikaları ve gerçekleştirilen reformlar sayesinde büyük bir başarı yakalayan Türkiye ekonomisinde üretim ve ihracat rekora koşarken verimlilik artmış, enflasyon ise tek haneli rakamlara düşmüştür. 2004 yılında Türkiye %9,9 ile, OECD içinde en yüksek büyümeyi gerçekleştiren üye olmuştur. Bu büyümenin temel aktörü %33 oranında artarak 63 milyar dolara ulaşan ve rekor kıran ihracatımız olmuştur. Düşük enflasyon-yüksek büyüme sürecinde elde edilen kazanımlar ekonomideki tüm göstergelere yansımıştır. 2004, Türkiye ekonomisinde yaşanan değişiminin en iyi gözlenebildiği bir yıl olmuştur.

Dünya ticaretinin günden güne serbestleştirilmesi sonucu dış pazarlarda çok büyük bir rekabet ve pazar savaşı yaşanmaktadır. Türkiye ekonomisinin dışa açıklık derecesi önemli oranda artmış; 2004 yılı rakamları ile dış ticaret hacmi, GSMH'nın %55'ine ulaşmıştır. Dış ticaretimizde %50'lik payla en önemli ticari ortak konumunda olan AB ile ticari entegrasyonunu gerçekleştiren Türkiye ekonomisi, dünyanın önemli bir kısmına karşı ticari anlamda açılma sürecini hızlandırmış ve gelecekteki dış ticari ilişkilerini şekillendirecek yeni bağlantılar kurmuştur.

2000 yılında oluşturulan "Komşu ve Çevre Ülkelerle Ticareti Geliştirme Stratejisi" kapsamında, toplam ithalat talebi 300 milyar dolar olan bir pazara ihracat seferberliği başlatılmıştır. 2004 yılında strateji kapsamındaki ülkelere yapılan ihracat, toplam ihracatımızın %30'unu oluşturarak 18,9 milyar dolara ulaşmıştır. Öte yandan Türk müteahhitlik firmaları da bu ülkelerde 54 milyar dolara üzerinde proje üstlenmişlerdir. Bu tutar, ülkemizin yurt dışı müteahhitlik hizmetlerinin hemen hemen tamamını oluştururken, söz konusu ülkelerin, ticaretin yanında yatırımlar açısından önemini de ortaya koymuştur. Diğer hedef pazar stratejilerinden biri olan "Afrika Ülkeleri ile Ticari ve Ekonomik İlişkileri Geliştirme Stratejisi"nin de başarılı sonuçları alınmaya başlanmış, söz konusu ülkelerin toplam ihracatımız içindeki payı 2004 yılında %5'e yükselmiştir. 2005 yılında uygulamasına başlanan "Asya Pasifik Ülkeleri ile Ticari ve Ekonomik İlişkileri Geliştirme Stratejisi" ve 2006'da uygulamaya konulacak "Kuzey ve Latin Amerika Ülkeleri Açılım Stratejileri" ile de ihracat sektörümüzün katkılarıyla önemli başarılar sağlayacağımıza inanıyorum.

Öte yandan, 2004 yılı başında DTM koordinatörlüğünde uygulamaya konan ve nihai hedefi sürdürülebilir ihracat artışı sağlayacak bir ihracat yapısı oluşturmak olan "İhracat Stratejik Planı (2004-2006)" çerçevesinde, Türk Eximbank, İGEME ve diğer tüm ilgili kuruluşlar tarafından yürütülen çalışmalarda önemli ilerlemeler kaydedilmiştir. Planın ilk uygulama yılında ihracatla ilgili tüm kesimlerin koordinasyon ve işbirliği içerisinde gerçekleştirdikleri çalışmalar bizleri umutlandırmıştır.

2003 ve 2004 yıllarında ekonomideki yüksek büyümede en önemli aktörlerden biri ihracat olmuştur. İhracatımızın gösterdiği bu üstün performansta etkin rolü olan kurumlardan biri de Türk Eximbank'tır.

Sürdürülebilir bir ihracat artışının sağlanabilmesinin temelinde, sağlıklı bir yatırım-üretim-ihracat zincirinin kurulması yatmaktadır. Dolayısıyla, ülkemizde tutarlılıkla uygulanan ekonomik program sonucunda sağlanan makro ekonomik istikrar, ihracatımızın da sağlıklı ve istikrarlı bir yapıya kavuşması için gerekli altyapıyı hazırlamıştır. İyileşen yatırım ortamı, ülkemizin artan kredibilitesi, henüz istenen düzeyde olmasa da artan yabancı sermaye yatırımları ihracatımızı da olumlu yönde etkilemektedir. Nitekim TL'nin reel olarak değer kazanmasına rağmen, özellikle verimlilik artışları sayesinde elde edilen rekabet gücü ile ihracatımız son dört yıl içerisinde ikiye katlanarak sağlıklı bir büyüme ivmesi yakalamıştır. 2003 ve 2004 yılı büyüme rakamları, gayri safi milli hasıla artışına en büyük katkının ihracattan geldiğini göstermektedir. İhracat gelirlerinin Türkiye'nin döviz bütçesi içerisindeki payı ve ağırlığı da son yıllarda önemli ölçüde büyümüştür. 2004 yılında toplam döviz gelirlerinin %70'i ihracat yoluyla elde edilmiştir. Uluslararası finansal sermayenin bu kadar akışkan olduğu günümüzde döviz gelirlerimizin ihracat gibi sağlam bir kaynağa dayanması, ekonominin kınlanlılığını da önemli ölçüde hafifletmektedir. Türkiye'de büyümenin gerçek lokomotifi olan ihracatın yapısı da yavaş yavaş değişmekte; ihracatımız mal ve ülkeler bazında çeşitlenmektedir. AB'nden Afrika'ya, Amerika ve Ortadoğu'ya kadar her türlü pazara hitap edebilen geniş ihracat ürünleri profili ile dünya piyasalarında yerini giderek sağlamlaştıran Türkiye'nin dünya ihracatı içindeki payı da artmaktadır. Bu durum, ülkemizin dünya pazarlarında daha fazla söz sahibi olmaya başladığının bir göstergesidir.

Türkiye'nin dünya ihracat liginde ön sıralara taşınmasında aktif rolü olan kurumlardan biri de Türk Eximbank'tır. Banka, uluslararası rekabetin her geçen gün daha da arttığı bilincinde olarak, üstün bir gayret gösteren ihracatçılarımıza uygun koşullarla genel destek sağlamanın yanı sıra, spesifik ihtiyaçlarına cevap verecek uygulamaları yürürlüğe koymak için de yoğun bir çaba harcamaktadır. Sektörden gelen talepleri değerlendiren Banka, yıl içerisinde mevcut programların koşullarında sürekli iyileştirmeler yapmıştır. İhracatın finansmanında artan rolü ile Türk Eximbank'ın, önümüzdeki dönemde de, gelişen ihracat sektörünün gereksinimlerine yanıt verecek stratejiler oluşturacağına ve Türk ihracatçısına verdiği sürekli desteği ile ülkemiz ihracatının hedeflenen düzeylere taşınmasına büyük katkı sağlayacağına inanıyorum.



**Tuncer KAYALAR**

Yönetim Kurulu Başkanı



2004 yılı ülkemiz açısından ekonomik istikrarın ve güven ortamının pekiştiği, AB ile ilişkiler başta olmak üzere uluslararası ilişkilerde önemli gelişmelerin kaydedildiği bir yıl olmuştur. Kararlılıkla uygulanan politikalar sayesinde oluşan güven ve istikrar ortamı, enflasyon ve faiz oranları gibi başlıca makroekonomik göstergelerde kaydedilen iyileşmeler, Türkiye'nin sürdürülebilir bir ekonomik büyüme ve ihracat artışına kavuştuğunu göstermektedir.

Son yıllarda TL'nin değerlenmesinden kaynaklanan döviz kuru baskısının 2004 yılında da sürmesine rağmen ihracat, 2004'de %33 oranında artarak 63 milyar dolara ulaşmıştır. Yaşanan söz konusu yüksek artışta, ihracat sektörümüzün üstün gayretlerinin yanı sıra, Türk Eximbank'ın uyguladığı kredi, sigorta ve garanti programlarının da önemli katkısı bulunmaktadır.

Söyle ki; Bankamız ihracata ve döviz kazandırıcı hizmetlere yönelik desteğini 2004 yılında da artırarak sürdürmüş; ihracat sektöründen gelen talepler ve ekonomideki olumlu gelişmeler doğrultusunda ihracatçılar lehine önemli düzenlemeler gerçekleştirmiştir. Fon maliyetleri ve piyasa faizlerindeki düşüş trendi dikkate alınarak, kredi faiz oranlarında yıl içerisinde kademeli olarak indirimle gidilmiş, 2003 yılından bugüne kadar toplam 35 puana ulaşan faiz indirimleri ile ihracatçılarımız, girdi maliyetleri arasında önemli yer tutan finansman maliyetlerini düşürme imkanına kavuşmuştur. İhracatçılarımızın teminat ile ilgili sorunlarının hafifletilmesine yönelik olarak, KOBİ'lerin %50 teminat oranıyla kredi kullanmasına imkan tanıyan "KOBİ İhracata Hazırlık Kredisi" uygulamaya konulmuş; ayrıca, kredi teminat oranları aşağıya çekilmiş, indirimli teminat oranlarından daha fazla firmanın yararlanabilmesine yönelik düzenlemeler yürürlüğe konulmuştur. Bu düzenlemeler ile teminat sıkıntısı çeken firmalara kısmen rahatlama sağlanmıştır.

Bunlara ek olarak, 2004 yılı başında iki yeni sigorta programı uygulamaya konulmuştur. Bunlardan "Yurt Dışı Müteahhlik Hizmetleri Teminat Mektuplarının Haksız Nakde Çevrilme Sigorta Programı" ile yurt dışında proje üstlenen Türk müteahhlik firmalarının yaşadığı sıkıntıların önemli ölçüde ortadan kalkacağı inancındayız. "Sevk Öncesi Dönem İhracat Kredi Sigortası Programı" ile ise kısa vadeli ihracat kredi sigortası uygulaması kapsamında sevk öncesi döneme ilişkin ticari ve/veya politik risklerin de sigorta teminatı altına alınmasına başlanmıştır.

Bilindiği üzere, Türk Eximbank, dünyadaki örneklerine uygun bir ihtisas bankası olarak çok şubeli bir yapıda değildir. Biri İstanbul, diğeri ise İzmir'de olmak üzere iki şubesi bulunmaktadır. Ancak, 2004 yılında Bankamız



Türk Eximbank'ın ihracata ve döviz kazandırıcı hizmetlere yönelik desteğini artırarak sürdürdüğü, ihracatçılar lehine önemli düzenlemeler gerçekleştirdiği ve yeni programlar uygulamaya koyduğu 2004 yılında, ihracat sektörüne 7 milyar dolarlık destek sağlanmıştır.

ihracatçılarımıza verdiği desteği daha da ileriye götürmek, daha geniş ihracatçı kitlesine ulaşabilmek amacıyla Denizli, Kayseri ve Gaziantep illerinde birer irtibat bürosu açarak, bu illerdeki ihracatçılarımızın hizmetine sunmuştur. Önümüzdeki dönemde irtibat bürolarının sayısının artırılmasına yönelik çalışmalarımız da sürmektedir.

Türk Eximbank, 2004 yılında da, bir taraftan ihracatçılara uluslararası piyasalarda rekabet güçlerini artıracak koşullarda ve seviyede finansman desteği sağlamaya çalışırken, öte yandan işletme yönetimi prensipleri çerçevesinde çalışma ve kamuya yük olmama yönünde de büyük çaba harcamıştır. Uluslararası piyasalarda güvenilir ve saygın konumu sayesinde çeşitli ülkelerin ihracat destek kurumları ve uluslararası finans kuruluşları ile oluşturulan işbirliği olanakları uygun koşullarda fon teminini kolaylaştırmıştır. Ayrıca, programlarımızın uygulanmasında uluslararası kural ve düzenlemelerle birlikte risk yönetimi prensiplerine de büyük özen gösterilmiştir.

Tüm bu çabalarımız neticesinde; Bankamızın nakdi ve gayrinakdi kredi programlarıyla ihracat sektörüne verdiği destek, 2004 yılında, 7 milyar dolara ulaşmıştır. Bu tutarın 3,4 milyar dolar nakdi kredi ve 3,6 milyar dolar sigorta/garanti desteğinden oluşmaktadır. Böylece Bankamız 2004 yılında ihracatın %11'ini finanse etmiştir.

2005 yılı ülkemiz ekonomisi açısından umut vadetmektedir. Ancak, dışsal faktörler açısından belirsizliklerin arttığı bir döneme girildiği de gözardı edilmemelidir. Bu çerçevede, ekonomimizin itici gücü olan ihracatın desteklenmeye devam edilmesi önem arz etmektedir. Biz de sektör temsilcileri ile işbirliği içerisinde, Türkiye'de ve Dünya'daki gelişmeleri yakından izleyerek, ihracatın artırılmasında üstlendiğimiz etkin rolü sürdürmeye ve ihracatçılarımıza hak ettikleri desteği vermeye hazırız.



**H. Ahmet KILIÇOĞLU**

Genel Müdür

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

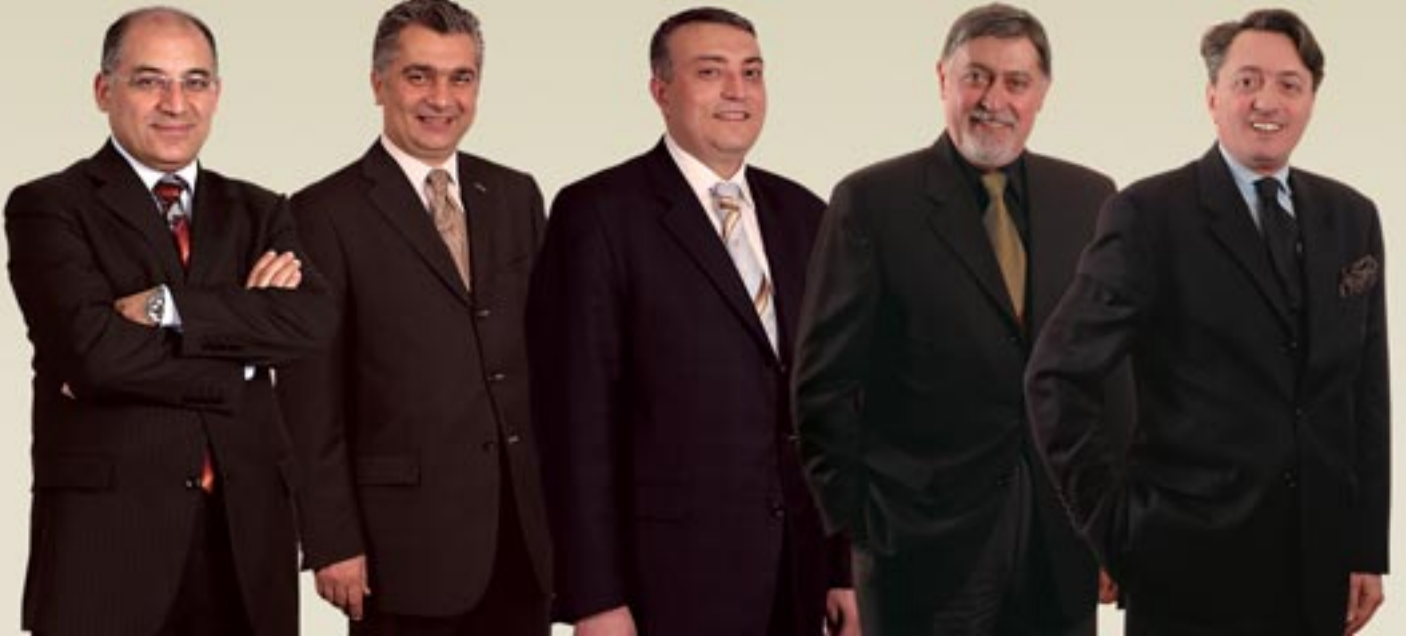


**Tuncer Kayalar**  
Yönetim Kurulu Başkanı

**H. Ahmet Kılıçoğlu**  
Başkan Vekili ve  
Genel Müdür

**Cavit Dağdaş**  
Üye\*

**M. Nurhan Güven**  
Üye



**Mehmet Büyükeşçi**  
Üye

**Oğuz Satıcı**  
Üye

**Adnan Ersoy Ulubaş**  
Üye

**Güner Gücük**  
Denetçi

**Prof. Dr. Arif Esin**  
Denetçi

**GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI**



**Necati Yeniaras**  
Genel Müdür Yardımcısı

**Alev Arkan**  
Genel Müdür Yardımcısı

**Osman Aslan**  
Genel Müdür Yardımcısı

**Ertan Tanrıyakul**  
Genel Müdür Yardımcısı



İhracatın istikrarlı bir şekilde artırılması hedefi doğrultusunda, ayırım gözetmeksizin tüm ihracatçılara uygun vade ve maliyette finansman imkanı sağlanarak uluslararası piyasalarda rekabet gücü kazandırılması amaçlanmaktadır.

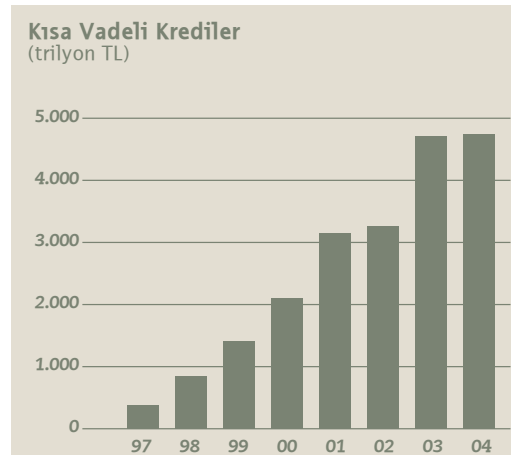
### Kısa Vadeli Kredilerin Gelişimi

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. 2004 yılında Türk Eximbank'ın kullandığı kısa vadeli TL ve döviz kredilerinin tutarı 4.747 trilyon TL (3,3 milyar ABD Doları)'na ulaşmıştır. Kullanılan kısa vadeli kredi tutarı 2003 yılına göre dolar bazında %4,2 oranında artmıştır.

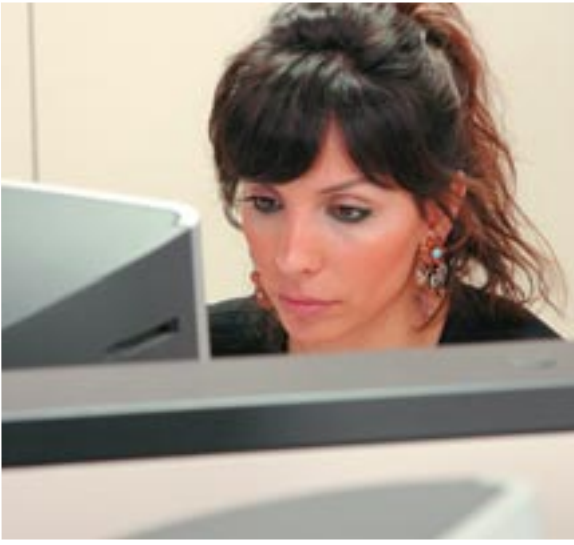
Kısa vadeli kredilerin %56'sı TL kredilerden, %44'ü döviz kredilerinden oluşmuştur. Kısa vadeli krediler, yaygın ve etkin bir ihracat mekanizması olarak büyük ölçüde Türk ticari bankacılık sistemi aracılığıyla kullanılmaktadır. Aracı bankalar kanalıyla kullanılan kısa vadeli kredilerin toplam içindeki payı %64'tür.

2004 yılında kısa vadeli kredi programlarından yararlanan firma sayısı 3.053 olarak gerçekleşmiştir.

Bütün kredi uygulamalarında Kalkınmada Öncelikli Yörelere bulunan firmalar ile küçük ve orta ölçekli işletmelere (KOBİ) öncelik tanınmıştır. KOBİ'lere sağlanan ek kaynak ve kredi taleplerine verilen öncelik sonucunda, KOBİ'lere kullanılan kredi tutarı 1.890 trilyon TL (1,3 milyar ABD Doları) olarak gerçekleşmiş olup, kısa vadeli ihracat kredilerinin %40 oranındaki bölümünün KOBİ'lere kullanılması sağlanmıştır. Kısa vadeli kredi







programlarından yararlanan firmaların %70'ini KOBİ'ler oluşturmuştur. Diğer taraftan, KOBİ'lerin bir araya gelerek oluşturdukları ihtisaslaşmış dış ticaret şirketleri olan Sektörel Dış Ticaret Şirketi (SDTŞ) modelini teşvik etmeye yönelik kredi uygulamalarına devam edilmiştir.

Kısa vadeli kredilerin sektörel dağılımında %42 oranında pay ile tekstil/hazır giyim/deri sektörü başta gelmektedir.

Kredilerin ülke gruplarına göre dağılımında da %54 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. Döviz kredilerinde 0,5 puan olan bu indirim, TL kredilerde 2 puan olarak uygulanmaktadır.

### Yeni Düzenlemeler ve Değişiklikler

Yıl boyunca kısa vadeli ihracat kredisi uygulamalarında, sektörden gelen talepler ve ülkemiz ile dünyadaki ekonomik ve siyasi gelişmeler dikkate alınarak muhtelif değişiklikler yapılmıştır.

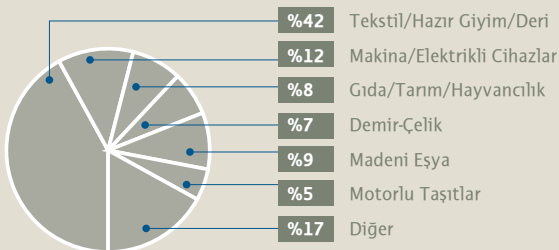
Bu çerçevede;

- Bankamızca teminat karşılığında doğrudan kullanılan kısa vadeli kredilerde, Hükümet

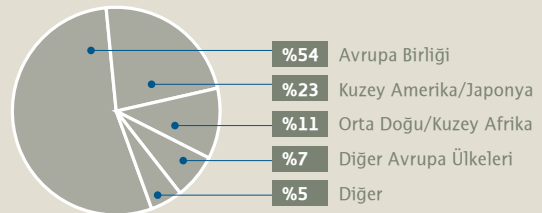
Programı çerçevesinde Acil Eylem Planı'nda yer alan öncelikler paralelinde kamu yönetimindeki bürokratik formalitelerin azaltılması ve kamu kurumları arasında uygulama birliğinin sağlanması amacıyla Gümrük Müsteşarlığı tarafından düzenlenen Onaylanmış Kişi Statü Belgesi sahibi firmalardan alınan bazı belgeler ile Bankamızca teminat indirimi için aranan etik kriterlerden bazıları örtüştüğünden, söz konusu belgelerin ibraz edilmesi zorunluluğu kaldırılmıştır. Diğer taraftan bu firmalara tahsis edilen kredi limitinin %25'lik kısmını %50 asli teminat oranı ile kullanma imkanı getirilmiştir.

- Doğrudan kullanılmakta olan kısa vadeli kredi programlarında %110 olarak tesis edilmesi talep edilen asli teminat oranı, KKDF kesintilerinin kaldırılması ve düşen faiz oranlarının teminat hesaplamalarında yarattığı pozitif etki dikkate alınarak kredi anapara ve faiz riskinin %100'ü olarak yeniden belirlenmiştir. 09.09.2004 tarihinden itibaren geçerli olan bu düzenleme ile teminat bulma sıkıntısı çeken firmalara kısmen rahatlama sağlanmıştır.
- Bankamızca firmalara doğrudan kullanılan ihracat kredileri ile döviz kazandırıcı hizmetler kapsamında kullanılan krediler için tesis edilen asli teminat unsurları arasında Hazine'nin dış borçlanma araçları arasında giderek önem kazanan Devlet Dış Borçlanma Senetleri de dahil edilerek teminat çeşitlendirmesine gidilmiştir.

Kısa Vadeli Kredilerin Sektörel Dağılımı



Kısa Vadeli Kredilerin Ülke Gruplarına Göre Dağılımı





- Dış Ticaret Şirketlerine (DTŞ) kullanılan kredilerde asli teminat oranlarının belirlenmesinde dikkate alınan etik kriterlere ilaveten firmaların mali bünye ve ihracat performansı, imalatçı ya da bir gruba bağlı olması gibi seçilmiş bazı kriterlere dayanarak hazırlanan teminat indirim prosedürü 24.06.2004 tarihinde yürürlüğe girmiştir.
- Sevk Öncesi Reeskont Kredisi Programında yapılan revizyonla daha önce kredilendirilmeyen mal mukabili işlemler de Bankamız kaynağından karşılanmak üzere kapsama alınmıştır.
- Bankamız 2004 yılı Program hedefleri paralelinde, karayolu ve denizyolu taşımacılığının yanı sıra havayolu taşımacılığı da 21.06.2004 tarihinden itibaren kredilendirme kapsamına alınmış ve genel esasları itibarıyla birbirleriyle örtüşen karayolu, denizyolu ve havayolu kredi programları aynı Uygulama Esasları altında toplanmıştır. Ayrıca, söz konusu Uygulama Esasları Revizyonu ile firma limitinin belirlenmesinde bir önceki takvim yılı navlun performansının %10'u yerine, bir önceki takvim yılı veya kredi başvuru tarihinden geriye dönük 12 aylık dönem itibarıyla navlun performansının %20'si dikkate alınmaya başlanmış ve 500.000 ABD Doları olan firma limiti 2.000.000 ABD Doları'na yükseltilmiştir.
- Fon maliyetleri ve piyasa faiz oranlarındaki düşüş trendi dikkate alınarak kredi faiz oranlarında yıl içinde kademeli olarak indirime gidilmiştir.

Kısa vadeli Türk Lirası kredi faiz oranları yıl içinde üç kez düşürülmüş olup, toplamda altı puan indirim yapılmıştır. Yapılan bu indirimler ile sektöre %12 - 20 aralığında faiz oranları ile kredi kullanma imkanı getirilmiştir.

Benzer şekilde, kısa vadeli döviz kredileri faiz oranları da iki kez düzenlenmiş olup, 06.07.2004 tarihinde yapılan son düzenleme ile Libor+0,50 - Libor+3,00 aralığında faiz oranları ile kredi kullanma imkanı getirilmiştir.

## 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.

### 1. Ticari Bankalar Aracılığı ile Kullanılan Krediler

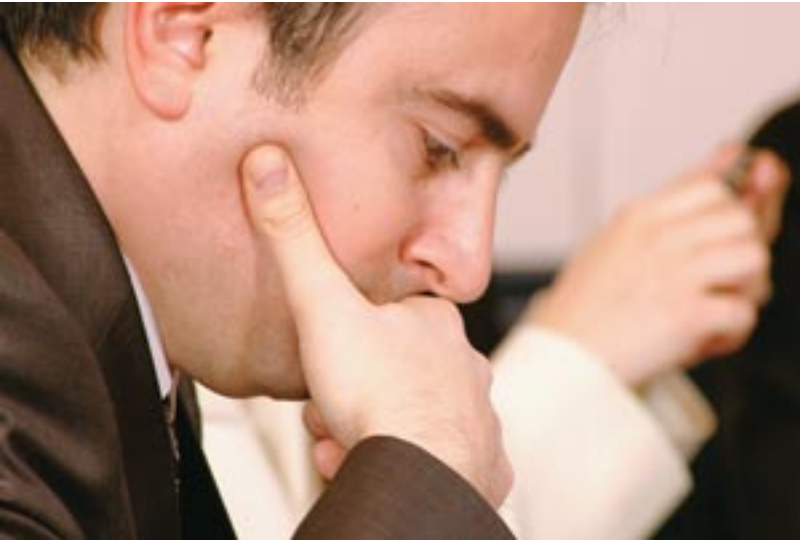
**Sevk Öncesi Türk Lirası İhracat Kredisi (SÖİK-TL) ve Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi (SÖİK-DVZ)**'nden oluşan Sevk Öncesi İhracat Kredileri, bütün sektörleri kapsayan ve ihracatçıların imalat aşamasından başlanarak desteklenmesi amacıyla kullanılan bir yıla kadar vadeli kredilerdir.

**Sevk Öncesi Türk Lirası İhracat Kredileri** kapsamında 2004 yılında 1.657 trilyon TL (1.162 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır. Kullanılan kredi tutarı, bir önceki yıla göre TL bazında %11 oranında artış göstermiştir.

Aracı bankalara tahsis edilen limitlerin asgari %30'luk kısmının KOBİ'lere kullanılması zorunlu olup, bu kapsamda KOBİ'lere 2004 yılında 1.675 trilyon TL (1.174 milyon ABD Doları) tutarında Sevk Öncesi İhracat Kredisi kullanılmıştır. Kullanılan kredi tutarı 2003 yılına göre TL bazında %5,2 oranında artmıştır.

Sevk Öncesi Türk Lirası İhracat Kredisi'nin alt programı olan **SÖİK-KÖY Kredisi** çerçevesinde, kalkınmada öncelikli yöreler olarak tanımlanan 51 ilde faaliyet gösteren firmaların 500.000 ABD Doları karşılığı Türk Lirası'na kadar olan talepleri indirimli faiz oranları ile karşılanmış; bu kapsamda 2004 yılında 191,2 trilyon TL (133,8 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

**Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi** kapsamında 2004 yılında 954,3 milyon ABD Doları (1.365 trilyon TL) tutarında kredi kullanılmıştır.



## 2. Doğrudan Kullanılan Krediler

Dış ticaret sermaye şirketleri ile sektörel dış ticaret şirketlerine kullanılan **Dış Ticaret Şirketleri Kısa Vadeli İhracat Kredisi** programları kapsamında 2004 yılında 737 trilyon TL (518,7 milyon ABD Doları) tutarında "TL kredisi" ve 278,2 milyon ABD Doları (397,6 trilyon TL) tutarında "döviz kredisi" olmak üzere toplam 1.135 trilyon TL (796,9 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

İhracatçı ve imalatçı/ihracatçı firmalara döviz kredisi kullanılmasına yönelik olan **İhracata Hazırlık Döviz Kredisi** programı kapsamında, 2004 yılında 177,8 milyon ABD Doları (255,4 trilyon TL) kredi kullanılmıştır. **İhracata Hazırlık TL Kredisi** programı kapsamında ise 240,9 trilyon TL (167,9 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

Ayrıca, **KOBİ İhracata Hazırlık Kredisi** programı kapsamında 2004 yılında 11,6 trilyon TL (8,1 milyon ABD Doları) **KOBİ İhracata Hazırlık TL Kredisi** ve 10,8 milyon ABD Doları (15,8 trilyon TL) **KOBİ İhracata Hazırlık Döviz Kredisi** olmak üzere, toplam 18,9 milyon ABD Doları kredi kullanılmıştır.

## 3. T.C. Merkez Bankası Kaynaklı Krediler

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

Diğer taraftan **Sevk Öncesi Reeskont Kredisi** kapsamında sevk öncesi aşamada ihracat taahhüdü karşılığında 120 güne kadar vadeli kredi kullanılması imkanı sağlanmaktadır.

Söz konusu programlar kapsamında 27,8 milyon ABD Doları sevk öncesi ve 13,3 milyon ABD Doları sevk sonrası olmak üzere 2004 yılında toplam 41,1 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

## Orta Vadeli Krediler (Proje Kredileri)

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

**Yurt Dışı Mağazalar Yatırım Kredisi** ile Türk ürünlerinin yurt dışında markalaşması ile olumlu Türk malı imajının oluşturulabilmesi amacıyla yurt dışında yapılacak mağaza/alışveriş merkezi yatırımları ile moda yaratmaya ve Türk markasını yerleştirmeye yönelik yatırımlar finanse edilmektedir. **Gemi İnşa ve İhracatı Finansman Programı** ile gemi inşa sektörümüzün yurt dışı pazarlardan daha fazla pay alabilmesine yönelik olarak desteklenmesi amaçlanmaktadır. Bu çerçevede verilen teminat mektupları ile gemi inşa ve ihracı işlemleri garanti kapsamına alınarak işveren firma tarafından peşin ve düzenli ödemelerin gerçekleştirilmesine imkan sağlanmaktadır. Bunun yanı sıra nakdi kredi uygulamaları ile de desteklenmektedir. Program kapsamında 2004 yılında 12,6 milyon ABD Doları kredi kullanılmıştır.

Türkiye'de yerleşik ihracata yönelik mal üreten firmalar ile yurt dışı müteahhitlik firmalarının Türk Eximbank'ın mevcut kredi programları çerçevesinde kredilendirilemeyen ancak Bankamızca uygun bulunan mal ve hizmet projelerine orta vadeli finansman imkanı sağlanan **Özellikli İhracat Kredisi** kapsamında 1,4 milyon ABD Doları kredi kullanılmıştır.

Türk müteahhitlik firmalarının mevcut pazarlarda kalıcılığının ve yeni pazarlara açılmalarının sağlanması amacıyla yurt dışında üstlenilen/ üstlenilecek projelerinin teminat mektubu ile desteklenmesi için yürürlüğe konulan **Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetlerine Yönelik Teminat Mektubu Programı** kapsamında 2004 yılında 3,9 milyon ABD Doları tutarında Kesin Teminat Mektubu düzenlenmiştir.





## ***Döviz Kazandırıcı Hizmetler Kapsamındaki Krediler***

**Turizm Pazarlama Kredisi** programı ile tanıtım ve pazarlama faaliyetlerinin finanse edilmesi suretiyle özel havayolu şirketleri ile seyahat acentalarımızın yabancı pazarlarda güçlenmesi ve bu hizmetler kapsamında sağlanan turizm döviz girdilerinin artınarak ödemeler dengesine katkıda bulunulması amaçlanmaktadır. Program çerçevesinde 2004 yılı içerisinde 11,8 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

Ulaştırma hizmeti sunan firmaların finansman ihtiyaçlarının karşılanmasına katkıda bulunarak ihracat yapan firmaların ulaştırma maliyetlerini azaltmak amacıyla Bankamızca doğrudan kullanılmak üzere uygulamaya konulan **Uluslararası Nakliyat Pazarlama Kredisi** kapsamında 2004 yılında 3,4 trilyon TL (2,3 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

Türk firmalarının yurt dışında proje bazında gerçekleştireceği döviz kazandırıcı hizmetler veya müşavirlik hizmetleri (yazılım, projelendirme, danışmanlık vb.) kapsamında gerçekleştirilecek proje niteliğindeki hizmetlerin finansman ihtiyaçlarının karşılanarak rekabet güçlerinin desteklenmesi ve bu yolla ülkemize döviz girdisinin artırılması amacıyla uygulanmakta olan **Döviz Kazandırıcı Hizmetler Kredisi** programı kapsamında 2004 yılında 1,6 milyon ABD Doları kredi kullanılmıştır.

## ***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**'na Türk Eximbank aracılık etmektedir. Türk Eximbank'ın aracılık etmekte olduğu işlemlerde alıcı riski İKB tarafından üstlenilmekte olup, kredi onay yetkisi de İKB'na aittir. 2004 yılı içerisinde Cezayir'de ihaleye katılacak iki firma için toplam 29 milyon ABD Doları tutarındaki 3 adet başvuru İKB'na iletilmiştir. Aynı program kapsamında, ithalatçı riski ile onay

yetkisi Bankamıza ait olmak üzere 20 milyon ABD Doları tutarında limit ihracatçı firmalarımızın kullanımına sunulmuştur.

İKB bünyesinde yürütülmekte olan **İhracata Yönelik İthalat Finansman Kredisi (ITFO Line)** programı kapsamında imalatçı/ihracatçıların ihracat konusu malın üretiminde girdi olarak kullanılan ara malların, hammaddelerin ve ihracata yönelik üretimin gerçekleştirilmesinde kullanılacak yatırım mallarının ithalatına finansman desteği sağlanmaktadır. Bu kapsamda ihracatçı firmalarımızın ithalat gereksinimlerine yönelik olarak 2004 yılında toplam 1,1 milyon ABD Doları tahsis edilmiştir.

İKB'nın yürütmekte olduğu, diğer orta vadeli finansman programları çerçevesinde Bankamıza 80 milyon ABD Doları tutarında limit tahsis edilmesi yönünde İKB ile Bankamız arasında görüşmeler yapılmış olup, İKB'nca yürütülen değerlendirme çalışmalarının sonuçlandırılması beklenmektedir.

## ***Banka Risk Değerlendirme ve İzleme Faaliyetleri***

Türk Eximbank, bankalar aracılığı ile kullanılan krediler ve doğrudan kullanılan kredilerin teminatlarını teşkil etmek üzere bankaların ve özel finans kurumlarının verdikleri teminat mektupları için çeşitli kriterler çerçevesinde yurt içi banka ve özel finans kurumlarına nakdi ve gayrınakdi kredi limitleri tahsis etmektedir. Ayrıca, piyasalar sürekli izlenmekte, bankalarla düzenli ve yakın temaslarda bulunularak gelişmeler banka bazında ve sektörel olarak değerlendirilmektedir.





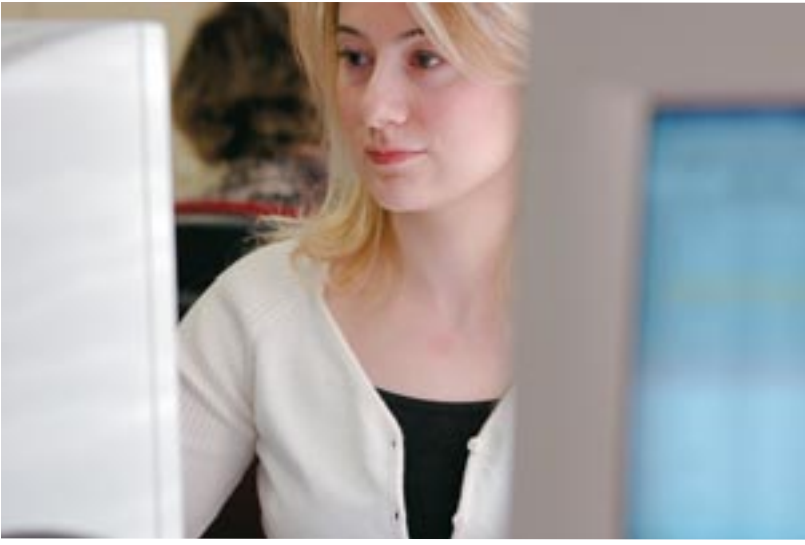
*İhracatçıların ve yurt dışı yatırımcıların yeni pazarlara açılmalarına, mevcut pazar paylarını artırmalarına ve yeni ürünleri, doğru yönlendirme ile dış pazarlara sunabilmelerine destek olunması amaçlanmakta, alıcılara kredili mal ve hizmet satabilme imkanı yaratılarak Türk menşeli mal ve hizmetlere uluslararası piyasalarda rekabet gücü kazandırılmaktadır.*

Türk Eximbank tarafından 1989 yılından itibaren uygulanan Ülke Kredi/Garanti Programlarının 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 müteşebbislerince 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 garantisi seçeneği de dahil olmak üzere çeşitli teminat mekanizmaları değerlendirilmeye alınmaktadır.

Ülke Kredi/Garanti Programları çerçevesinde 1989'dan bu yana 21 ülkeye kredi açılmış olup, toplam kullandırım 2,2 milyar ABD Doları'na ulaşmıştır. Söz konusu kullandırım tutarı mal kredileri kapsamında ihracatı desteklenen gıda ürünleri, ilaç, tıbbi teçhizat, tekstil ürünleri, otomotiv ürünleri, makina-ekipman ve diğer sanayi ürünleri ile proje kredileri kapsamında Türk firmalarınca 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 2004 yılında 4,1 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır. Yıl içerisinde; Arnavutluk, Azerbaycan, Belarus, Cezayir, Gürcistan, Kazakistan, Kırgızistan, Moldova, Özbekistan, Pakistan, Rusya Federasyonu, Tacikistan ve Türkmenistan'a açılan krediler kapsamında toplam 127,2 milyon ABD Doları tutarında tahsilat yapılmıştır. Böylece, bugüne kadar ülke kredileri kapsamında gerçekleşen tahsilat 1,9 milyar ABD Doları'na ulaşmıştır.

2004 yılında; Belarus, Gana, Özbekistan, Pakistan, Sudan ve Suriye'de Türk firmalarınca üstlenilmesi planlanan projeler için dokuz adet "niyet mektubu" düzenlenmiş, Özbekistan'da gerçekleştirilecek bir proje için daha önce verilmiş bir niyet mektubunun süresi uzatılmıştır.

Kırgızistan ve Pakistan ile 2003 yılında, Moldova ile 2004 yılında imzalanan erteleme anlaşmaları 2004

yılı içinde yürürlüğe girmiştir. Paris Kulübü'nden borçlarının ertelenmesini talep eden Gürcistan ile 2004 yılında Paris Kulübü Mutabakat Zaptı imzalanmıştır.

2004 yılında yurt dışında iş yapan Türk müteşebbislerine verilen desteğin daha geniş boyutlara ulaştırılabilmesi amacıyla diğer ihracat kredi kuruluşları ve uluslararası finans kuruluşları ile yakın işbirliği sürdürülmüştür. Bu çerçevede, 2004 yılında, Türk Eximbank ile Eximbank Romania arasında "Çerçeve İşbirliği Anlaşması"; Türk Eximbank, Rusya Federasyonu Dış Ekonomik İşler Bankası (Vnesheconombank) ve Rusya Eximbank (Eximbank of Russia) arasında "İşbirliği Anlaşması"; Türk Eximbank ve Ukrayna Eximbank arasında ise 20 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmasına yönelik bir "Çerçeve Anlaşması" imzalanmıştır.





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

ÜLKELER	KREDİ LİMİTİ	TOPLAM KULLANDIRIM (31.12.2004)	ÜLKELER	KREDİ LİMİTİ	TOPLAM KULLANDIRIM (31.12.2004)
ARNAVUTLUK	15	13,9	MOLDOVA	35	15
Mal Kredisi	15	13,9	Proje Kredisi	35	15
AZERBAYCAN	250	91,7	NAHÇIVAN	20	19,6
Mal Kredisi	100	59,6	Mal Kredisi	20	19,6
Proje Kredisi	150	32,1	ÖZBEKİSTAN	410,2	369,1
BELARUS	20	18,5	Mal Kredisi	125	124,6
Proje Kredisi	20	18,5	Proje Kredisi (*)	285,2	244,5
BULGARİSTAN	50	20,9	PAKİSTAN	100	58,3
Mal Kredisi	50	20,9	Proje Kredisi	100	58,3
CEZAYİR	100	99,5	ROMANYA	50	45,7
Mal Kredisi	100	99,5	Mal Kredisi	50	45,7
GÜRCİSTAN	50	41,5	RUSYA FEDERASYONU	1.150	812,9
Mal Kredisi	50	41,5	Mal Kredisi	800	599,4
KAZAKİSTAN	240	213,1	Proje Kredisi	350	213,5
Mal Kredisi	55,7	40	SURİYE	15	7
Proje Kredisi	184,3	173,1	Mal Kredisi	15	7
KIRGIZİSTAN	75	48,1	TACİKİSTAN	50	28
Mal Kredisi	37,5	35,7	Mal Kredisi (*)	50	28
Proje Kredisi	37,5	12,4	TUNUS	40	1,9
KKTC	3,7	3,7	Mal Kredisi	40	1,9
Proje Kredisi	3,7	3,7	TÜRKMENİSTAN	163,3	133
LİBYA	100	128,7	Mal Kredisi	75,0	75
Proje Kredisi	100	128,7	Proje Kredisi	88,3	58
MACARİSTAN	10	0,1			
Mal Kredisi	10	0,1			
			<b>TOPLAM</b>	<b>2.947</b>	<b>2.170,4</b>

(\*) İKB kapsamındaki işlemler dahil edilmiştir.







İhracatçıların ve yurt dışı yatırımcıların politik ve ticari risklerden arındırılmış bir ortamda, güvenlik içinde çalışmalarına ve poliçelerini teminat olarak göstererek ticari bankalardan finansman temin etmelerine imkan sağlanması temel ilkedir.

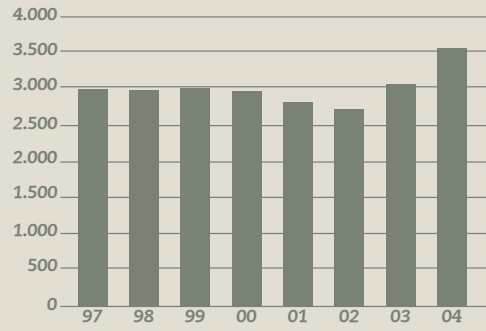
Türk Eximbank'ın başlıca faaliyet konularından biri olan ihracat kredi sigortası işlemleri ile ihracatçıların, ihracat bedeli alacakları ticari ve politik risklere karşı belirli limitler dahilinde güvence altına alınmakta ve ayrıca poliçelerin teminat olarak gösterilmesi ile finans kuruluşlarından kredi 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. Gerek kredi alan ihracatçıların mal bedellerini tahsil edememeleri nedeniyle nakit akışlarında ortaya çıkacak sorunların asgari düzeye indirilmesi, gerekse ihracat kredi sigortası hizmetinin yaygınlaştırılması amacıyla Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde 1997 yılında başlanan isteğe bağlı sigorta uygulaması 2004 yılında da sürdürülmüş olup; sigorta poliçesi almaları halinde ihracatçı firmalara Türk Eximbank kaynaklı kredi kullanımlarında faiz indirimi avantajı sağlanmasına devam edilmiştir.

176 ülkenin kapsam dahilinde olduğu Program çerçevesinde 2004 yılında 3,6 milyar ABD Doları tutarında ihracat sigorta teminatı altına alınmıştır. Sigorta kapsamına alınan sevkiyatlar karşılığında 14,3 milyon ABD Doları prim tahsilatı yapılmıştır.

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





### Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Kapsamında Sigortalanan Sevkiyatın Sektörel Dağılımı



2004 yılında sigortalanan ihracat tutarının sektörler itibariyle dağılımında ilk sırada %42 ile tekstil/hazır giyim/deri ürünleri bulunmaktadır. Söz konusu tutarın bölgesel dağılımında ise ilk sırayı %63 ile Avrupa Birliği ülkeleri almaktadır.

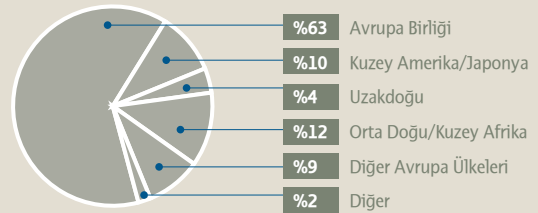
Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde 2004 yılında kayıt altına alınarak değerlendirilen yeni alıcı sayısı 9.948 olup, kayıtlarda mevcut toplam alıcı sayısı 93.572'ye ulaşmıştır.

2004 yılında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde çeşitli ülkelere yapılan sevkiyatlardan doğan ve vadesinde tahsil edilemeyen toplam 3,5 milyon ABD Doları tutarındaki zarar Bankamızca tazmin edilmiştir. Söz konusu tazminat ödemelerinin 30 bin ABD Doları tutarındaki kısmı politik riskler, 3.477 bin ABD Doları tutarındaki kısmı ise ticari riskler kapsamında gerçekleşmiştir.

2004 yılında, Türk Eximbank tarafından daha önce tazmin edilen zararların 600 bin ABD Doları tutarındaki kısmı tahsil edilmiştir. Tahsil edilen tutarın tamamı 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 yansısı 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

### Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Kapsamında Sigortalanan Sevkiyatın Ülke Gruplarına Göre Dağılımı



konusunda kurumsallaşmış ve sigorta yükümlülüklerini özenle yerine getiren firmaların geçmiş poliçe dönemleri esas alınarak suretiyle yapılan "ihracatçı performans analizi" modelinin geliştirilmesi suretiyle 2004 yılında da sürdürülmüştür. 31 Aralık 2004 itibariyle toplam 368 sigortalı uygulama kapsamında prim indirimine hak kazanmış olup, indirim oranı ortalama %9 olarak belirlenmektedir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı "Ülke Şartları ve Prim Oranları Listesi" 01.06.2004 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere revize edilmiştir. Bu doğrultuda, Arjantin, Libya ve Sırbistan-Karadağ'ın ilave edilmesi ile kapsam dahilindeki ülke sayısı 176'ya çıkartılmış, ayrıca 19 ülkeye ilişkin kapsam koşulu sigortalı ihracatçılar lehine iyileştirilmiştir. Bahse konu iyileştirme dahilinde; vesaik ve mal mukabili işlemler için uygulanan limitler üç ülke için tamamen kaldırılmış, altı ülke için yükseltilmiş olup, dokuz ülkeye ilişkin olarak vesaik ve mal mukabili işlemlerin sigorta kapsamına alınabilmesini teminen limit tahsis edilmiştir. Öte yandan, Sudan'a ilişkin kısa vadeli sigorta imkanı genişletilirken, artan risk durumu gözönüne alınarak İsrail bir alt ülke risk grubuna alınmıştır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında "sevk öncesi" döneme ilişkin ticari ve/veya politik risklerin sigorta teminatı altına alınmasına yönelik uygulama 01.01.2004 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiştir.





Türkiye'den Serbest Bölgeler'e ve Serbest Bölgeler'den üçüncü ülkelere yapılan ihracatın Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında teminat altına alınmasına ilişkin imkanlar genişletilmiştir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamındaki muhtelif usul ve uygulamalar KOBİ'lere yönelik olmak üzere kolaylaştırılmış, bu doğrultuda, ağırlıklı KOBİ'lerin fayda sağlaması amacıyla poliçe hükümleri üzerinde gerekli düzenlemeler yapılmıştır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde üstlenilen ticari ve politik risklerin %70 oranındaki kısmının yurt içi ve yurt dışındaki şirketlere reasüre ettirilmesi uygulamasına 2004 yılında da devam edilmiştir.

Müteahhitlik sektörünün desteklenmesi ilkesi doğrultusunda müteahhitlerimizin yurt dışında üstleneceği projelere yönelik olarak bankalar tarafından verilecek teminat mektuplarının haksız nakde çevrilmesi riskini kapsayan sigorta programı 2004 yılı başında yürürlüğe konulmuştur.

### **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 yan sermaye malı niteliğindeki ürünlerin ihracatı kapsamaktadır.

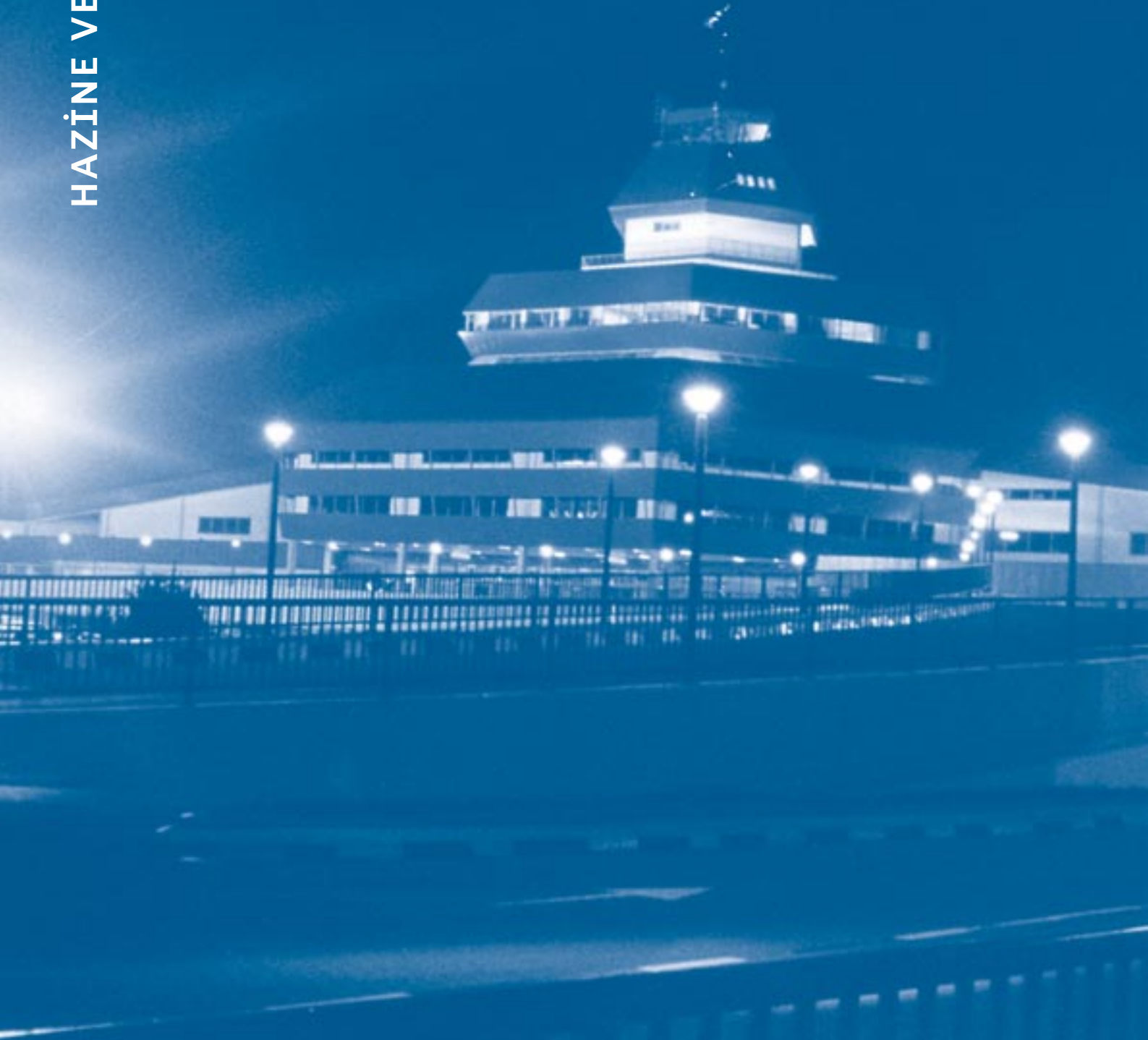
Spesifik İhracat Kredi Sigortası kapsamında Cezayir'e yönelik sevkiyatlardan doğan ve Bankamızca tazmin edilerek Borç Erteleme Anlaşması'na bağlanan, faiz dahil 47,1 milyon ABD Doları tutarındaki alacağa ilişkin olarak, 2004 yılında 3,3 milyon ABD Doları tutarında tahsilat gerçekleştirilmiştir. Böylece söz konusu anlaşma kapsamında tahsil edilen toplam tutar 23,3 milyon ABD Doları'na ulaşmıştır.

İhracatçıların özellikle Orta-Batı Asya Cumhuriyetlerine yapacakları orta ve uzun vadeli ihracatlarını sevkiyat sonrasında ortaya çıkabilecek politik risklere karşı teminat altına almak amacıyla uygulanan **Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Politik Risk Programı** ile orta-uzun vadeli ihracata konu sermaye ve yan sermaye mallarının ihracatına sağlanan desteğin genişletilerek ticari risklerin de sigorta teminatı altına alındığı **Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Kapsamlı Risk Programı** uygulamalarına 2004 yılında da devam edilmiştir. Bunun yanı sıra, 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.

### **Diğer**

Dünya Bankası ile imzalanan İhracat Finansmanı Aracılık Kredisi (EFIL) Anlaşması kapsamında alınan danışmanlık hizmeti çerçevesinde sigorta programlarının geliştirilmesi ve çeşitlendirilmesine yönelik çalışmalar 2004 yılında da sürdürülmüştür.

Ayrıca, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında 2004 yılında Türk ihracatçı ve müteahhibilerine verilen desteğin daha geniş boyutlara ulaştırılabilmesi amacıyla çeşitli ülkelerin ihracat kredi/sigorta kuruluşlarıyla geliştirilen yakın işbirliği sürdürülmüştür.



Fonlama ve mevcut fonların yönetimi için “sağlam mali yapı”, “risk minimizasyonu” ve “yeniliklere açık olma” gibi birbirlerini tamamlayan ilkeler doğrultusunda ulusal ve uluslararası mali piyasalarda faaliyet gösterilmesi esastır.

### **Sermaye**

Mayıs 2001’de 750 trilyon TL’na yükseltilmiş olan Bankamız sermayesinin ödenmiş olan kısmı, 31 Aralık 2004 itibariyle 657,8 trilyon TL’dir.

Türk Eximbank’ın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu, 2003 sonunda %50 iken, 2004 yılı sonu itibariyle %55,5’e yükselmiştir.

### **Politik Risk Zararlarının Tazmini**

2003 yılı kândan Hazine Müsteşarlığı’na isabet eden 183,2 trilyon TL tutarındaki temettü tutarı, politik riskler nedeniyle oluşan alacaklara mahsup ettirilmiştir.

### **Yurt İçi Borçlanmalar**

2004 yılı boyunca kullanılan kısa vadeli döviz kredilerinin %43’ü yurt içi bankalardan sağlanan kısa vadeli krediler ile finanse edilmiştir.



### **Sendikasyon Kredileri Yoluyla Yurt Dışı Borçlanmalar**

Temmuz ayı içerisinde 200 milyon ABD Doları tutarında bir yıl vadeli ve vadesinde yenilenme opsiyonu bulunan bir euro-sendikasyon kredisi sağlanmıştır. Ayrıca, Aralık ayında uluslararası bankalardan 200 milyon ABD Doları tutarında bir yıl vadeli "club-loan" şeklinde bir kredi temin edilmiştir.

### **İki Taraflı (Bilateral) Krediler Yoluyla Dış Borçlanma**

Yurt dışındaki iki bankadan toplam 75 milyon ABD Doları tutarında bir yıl vadeli kredi temin edilmiştir.

Diğer taraftan, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'ndan kullanılmakta olan 23 milyon ABD Doları tutarındaki kredi yenilenmiştir.

### **Proje Finansmanı**

Japanese Bank for International Cooperation (JBIC)'dan 1999 yılında sağlanan imkan çerçevesinde kredinin proje bazında kullanımına devam edilmiştir.

### **Borç Geri Ödemeleri**

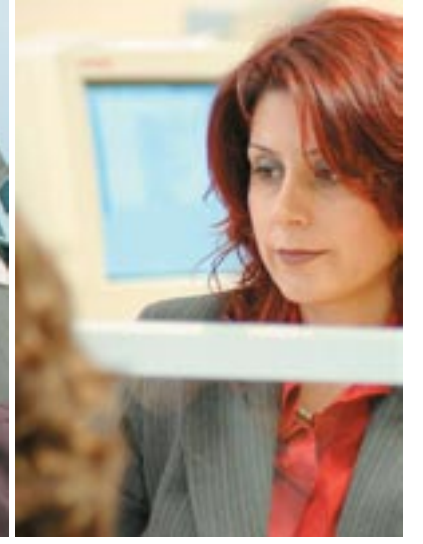
2004 yılında 99 milyon ABD Doları yurt içine, 420 milyon ABD Doları ise yurt dışına olmak üzere toplam 519 milyon ABD Doları borç geri ödemesi yapılmıştır.

### **Likidite Yönetimi**

Likidite yönetimi, para piyasası araçlarının etkin ve birbirleriyle uyumlu bir şekilde kullanımı neticesinde yıl boyunca başarıyla yürütülmüştür.

Türk Eximbank, TL ve çeşitli döviz cinsleri bazında nakit akımları ve piyasalardaki gelişmeleri dikkate alarak, bankalararası para piyasalarında yoğun bir şekilde Türk Lirası ve döviz plasman işlemleri gerçekleştirmiştir.

Likidite yönetimi amacıyla tutulmakta olan TL cinsinden Hazine bonosu, devlet tahvili ve Hazine'nin yurt dışında döviz cinsinden çıkardığı tahvillerden (Eurobond) oluşan menkul kıymet portföyünün bir kısmı T.C. Merkez Bankası nezdindeki bankalararası para piyasası işlemlerinde teminat olarak kullanılmıştır.



### ***Risk Yönetimi***

Risk yönetimi politikasında, aktif ve pasifler arasındaki vade, para birimi ve faiz oranı uyumlaştırması hususunda mümkün olduğunca hassas davranma ilkesi 2004 yılında da sürdürülmüştür.

Döviz pozisyonu yönetme ve kur riski almaksızın ihracatçıların talep ettikleri döviz cinsinden kredi kullanabilmelerini sağlamak üzere, yıl içinde yoğun bir şekilde kısa vadeli döviz swap işlemleri ile TL/döviz ve döviz/döviz alım-satım işlemleri gerçekleştirilmiştir.

### ***Kredi Notu (Rating)***

Türk Eximbank'ın uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları Standard and Poor's ve Moody's şirketlerinden aldığı uzun vadeli döviz cinsinden kredi notları T.C. Hazinesi ile aynı olmak üzere 2004 yıl sonu itibarıyla sırasıyla BB- (durağan görünüm) ve B1 (durağan görünüm) şeklindedir.





# Uluslararası İlişkiler, Uluslararası Yükümlülükler Çerçevesinde Uygulamaya Konulan Düzenlemeler, Bilgi Sistemleri Uygulama/Geliştirme ve Bilgi İşlem, Araştırma, Enformasyon, Muhasebe ve Bütçe, Eğitim ve Halkla İlişkiler, Şubeler ve İrtibat Büroları

## **Uluslararası İlişkiler**

Uluslararası Kredi ve Yatırım Sigortacıları Birliği (Berne Union) ile yakın ilişkiler sürdürülmüştür. Berne Union'ın gerek kısa vadeli işlemler, gerekse orta ve uzun vadeli işlemlere ilişkin teknik alt komitelerinde 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, Eximbanka S.R./Slovakya, KUKE/Polonya, EGFI/İran, ECGE/Mısır, Eximbank Romania/Romanya, Eximbank of Russia-Vnesheconombank/Rusya, MIGA, ADB ve EBRD) ile imzalanan işbirliği anlaşmaları çerçevesinde söz konusu kuruluşlarla yakın işbirliğine 2004 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 (IKG) ile olan ilişkilerimiz geliştirilerek sürdürülmüştür.

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



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

Üçüncü ülkelerde Türk ve yabancı firmaların ortaklaşa üstlendiği projelerin Bankamız 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, Bankamız, gerek hazine işlemleri, gerekse borçlanma işlemlerinde uluslararası piyasalarda etkin konumda olan yabancı ticari bankaların yanı sıra IBRD, JBIC, EDC ve Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası gibi kuruluşlarla olan ilişkilerini 2004 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**

#### **“Çevre”ye İlişkin Düzenleme**

OECD İKG’nun üzerinde mutabakata vardığı resmi destekli ihracat kredisi sağlayan üye ihracat destek kurumlarının sağladıkları destek sonucu, “çevre” üzerinde yaratılacak olumsuz etkilerin en aza indirilmesi amacıyla yönelik “Çevre ve Resmi Destekli İhracat Kredileri Üzerine Ortak Yaklaşımlar Tavsiye Kararı”, 2001 yılında üye ülkelerin çoğunluğu tarafından kabul edilmiş ve 2002 yılı başından itibaren tek taraflı ve isteğe bağlı olarak bu üyelerin

ihracat destek kurumları tarafından uygulanmaya başlanmıştır. Karar metni uyarınca revize edilen anlaşma, 2004 yılı başından itibaren yeni halini almıştır. Yeni “Tavsiye Kararı” paralelinde hazırlanan “Çevre Uygulama Esasları” Türk Eximbank tarafından da 2004 yılı içinde uygulamaya konulmuştur.

Çevre Uygulama Esasları, herhangi bir projeye ya da projeye ilişkili sermaye mali ve hizmeti ihracatına yönelik, Türk Eximbank kredi, sigorta ve garanti programları altında, esas olarak 10 milyon SDR (Special Drawing Rights)’ın üzerinde destek sağlanması talep edilen ve geri ödeme dönemi iki yıl ya da daha uzun olan resmi destekli ihracat kredileri için geçerlidir. Yapılan değerlendirmelerde, alıcı ülkelerin kriterleri ve “egemenlik hakları” (sovereign rights) da gözetilmektedir.

#### **“Uluslararası İşlemlerde Rüşvetin Önlenmesi”ne İlişkin Düzenleme**

17.12.1997’de Türkiye’nin de aralarında bulunduğu 30 OECD üyesi ile Arjantin, Brezilya, Bulgaristan, Şili ve Slovak Cumhuriyeti arasında Paris’te “uluslararası işlemlerde yabancı kamu görevlilerine rüşvet verilmesinin önlenmesi” hakkında bir konvansiyon imzalanmış, Türkiye de konvansiyona imza koymuştur. Söz konusu konvansiyon, 15.02.1999 tarihinde yürürlüğe girmiştir. 02.01.2003 tarihinde de 4782 sayılı “Uluslararası Ticari İşlemlerde Yabancı Kamu Görevlilerine Rüşvet Verilmesinin Önlenmesi İçin Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

OECD İKG üyeleri de sağlamakta oldukları sigorta, garanti ve kredi imkanları çerçevesinde yukarıda bahsi geçen konvansiyon ve paralelinde oluşturulan





kendi ulusal mevzuatları dahilinde, programlarında konuyla ilgili bazı tedbirler almıştır. Bu bağlamda Türk Eximbank da, 2004 yılında, programlarından yararlanmak isteyen başvuru sahiplerinden, uluslararası işlemlerde rüşvetin önlenmesine yönelik bir Taahhütname almaya başlamıştır.

### **Bilgi Sistemleri Uygulama/Geliştirme ve Bilgi İşlem**

Bankamız uygulamalarının güvenli bir biçimde test edilip daha sonra gerçek uygulama ortamına aktarılmasını temin için, sistemin disk kaynakları artırılmış ve mevcut OLTP (On-line Transaction Processing) ile aynı yapıya sahip bir test ortamı oluşturularak Banka genelinde kullanıma açılmıştır.

Internet ortamından Bankamız sistemlerine gelebilecek muhtemel saldırılara karşı, daha etkin tedbirler alınabilmesi için Saldırı Tespit Sistemi (Real Secure) sunucusu, yeni ve daha güçlü bir sunucu alınarak güçlendirilmiştir.

Ülkemizde özellikle son yıllarda kamu kesiminde yürütülmekte olan e-devlet'e geçiş çalışmaları hız kazanmış; rekabet, hız ve verimlilik açısından önemli bir noktaya gelinmiştir. Bankamızın 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. Veri ambarı projesi ile operasyonel verilerin kolayca raporlanıp analiz edilmesi imkanı sağlanacaktır. Döküman Yönetim Sistemi ve Fax Server hizmeti Bankamızda yaygınlaştırılarak, kağıt ve zaman

tasarrufu sağlanacak, Elektronik Veri Değişim projesi ile de Bankamız tarafından sunulan kredi, sigorta ve garanti işleri yazılımları web tabanlı çalışabilir hale getirilerek, e-bankacılık sisteminde Bankamız da yerini alacaktır. Elektronik imzanın devreye girmesi ile birlikte Elektronik Veri Değişim projesi çerçevesinde web sayfamız dinamik hale getirilecek ve böylece kullanıcıların elektronik ortamda on-line erişimi sağlanarak daha etkin bir ortam sunulmuş olacaktır.

Etkin, verimli ve hızlı çalışmayı hedefleyen Bankamız, bu süreçlerin Bilişim Teknolojilerinin (BT) doğru kullanılmasından geçtiğinin bilinciyle, ihtiyaç duyulan ve teknolojik değişimlere uyumlu yazılım geliştirme çalışmalarına devam etmiştir. 2004 yılı BT birimleri için çok önemli bir dönüşümü zorunlu kılmıştır. 5083 sayılı Kanun gereği Türkiye Cumhuriyeti'nin para birimi YTL olarak değiştirilmiş ve 01.01.2005 tarihi itibarıyla uygulamaya geçilmiştir. Bu kapsamda, Bankamız yazılım alt yapısında kullanılmakta olan tüm yazılımlar değiştirilmiş ve YTL'ye uyumlu hale getirilmiştir. Yaklaşık altı ay süren yoğun çalışmalar sonucunda YTL'ye geçiş başarıyla gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, yıllardır kullanılmakta olan Yönetim Bilişim Sistemi (MIS) yazılımları, gelişen ihtiyaçlar doğrultusunda geliştirilmeye devam edilmiştir. Bankamızca uygulamaya konulan yeni kredi ve sigorta programlarına otomasyon desteğinin sağlanabilmesi amacıyla bu programlar için yazılım çalışmaları yapılmıştır. Veri analizlerine dayalı Karar Destek Sistemlerinin (DSS) oluşturulması çalışmalarına devam edilmiş ve çeşitli örnek çalışmalar uygulamaya alınmıştır.



## Araştırma

Araştırma faaliyetleri çerçevesinde, Türk Eximbank'ın ana fonksiyonlarının yerine getirilmesine destek olmak amacıyla dünyadaki gelişmeler takip edilmekte, Türkiye ekonomisi de makro politikalar, mali piyasalar ve üretim sektörleri bazında yakından izlenmektedir.

Yıl içinde, Türk Eximbank kredi, garanti ve sigorta programları çerçevesinde önem arz eden ülkelerin genel politik ve ekonomik durumlarını ve Türkiye ile ilişkilerini inceleyen ülke raporları, ülke bilgi notları hazırlanmıştır. Türk Eximbank Programı ve Faaliyet Raporu çalışmalarının koordinasyonu sağlanmış, ülkelerin dış borç geri ödeme kapasitelerini değerlendirmek amacıyla "2005 Kısa Vadeli Risk Raporu" yayınlanmıştır. Bunlara ilaveten, Banka içine ve dışına yönelik çeşitli raporlar hazırlanmış, bazı kurum/kuruluşlar ve üniversitelerde "İhracatın Finansmanı ve Türk Eximbank" konulu seminerler verilmiştir.

İstikrar programı uygulamaları çerçevesinde ihracat ve bankacılık sektörlerindeki gelişmeler yakından takip edilmiş, bankacılık sektöründeki yeniden yapılandırma çalışmaları kapsamında getirilen yeni yasal düzenlemelerin Türk Eximbank üzerindeki etkileri irdelenmiştir. Ayrıca, Banka programlarının uluslararası normlara uyumu amacıyla yönelik olarak DTÖ, OECD gibi uluslararası kuruluşların resmi ihracat kredi kurumları ile ilgili düzenlemelerindeki değişikliklerin takibi sürdürülmüş, Banka faaliyetlerine ilişkin olarak DTÖ'ye düzenli bildirimde bulunulmuştur. Avrupa Birliği'ne tam üyelik sürecinde, Türk Eximbank'ın faaliyet alanına giren konulara ilişkin mevzuat uyum ve uygulama çalışmalarına aktif katılım sağlanmıştır.

## Enformasyon

İhracat Kredi Sigortası işlemleri kapsamında, alıcı riskini değerlendirme ve limit tespiti amacıyla Bankamız Sigorta ve Garanti İşlemleri Daire Başkanlığı / Alıcı Riski Değerlendirme Müdürlüğü'nün ihtiyaç duyduğu alıcı firma enformasyonu, Enformasyon Müdürlüğü tarafından sağlanmakta olup bu çerçevede 2004 yılında da yurt dışındaki enformasyon kuruluşları ile mevcut on-line ve e-posta bağlantıları aracılığıyla 26.840 yabancı firma hakkında rapor temin edilmiştir. Ayrıca, enformasyon teminine hız kazandırılması amacıyla yeni bağlantılar kurulmuştur.

Bunun yanı sıra, Türk Eximbank'ın Ülke Proje Kredileri, Orta Vadeli Krediler ve Döviz Kazandırıcı Hizmetler Kapsamındaki Krediler ile Spesifik İhracat Kredi Sigortası kapsamında Bankamıza başvuran firmalara ilişkin kapsamlı enformasyon ve analiz çalışmaları sürdürülmüştür.

Ayrıca, yurt dışındaki ihracat kredi sigortası kuruluşları ile işbirliğimizin geliştirilmesi amacıyla bu kuruluşlara ihracat kredi sigortası işlemleri kapsamında talep ettikleri Türk firmaları hakkında enformasyon teminine devam edilmiş ve bu kapsamda 2004 yılında 4.460 firma hakkında rapor hazırlanarak gönderilmiştir.

20 Ocak 2003 tarihinden itibaren Enformasyon Müdürlüğü'nde uygulanmasına başlanan "Documentum Sistemi" ile, bölümün kağıt ortamında saklanmakta olan arşivi elektronik ortama aktarılmış olup, yeni dökümanlar da bu ortamda saklanmaktadır. "Documentum Sistemi"ne paralel olarak "Faks Yönetim Sistemi" uygulamasına geçilmiş olup, faks ile iletişim kağıtsız ortamda sağlanırken gelen faksler da doğrudan elektronik ortamda saklanmaktadır.



## *Eğitim ve Halkla İlişkiler*

Bankamızda 2004 yıl sonu itibariyle yaş ortalaması 38,4 olup, 342 personel istihdam edilmektedir. Personelin dördü doktora, 48'i lisans üstü, 162'si lisans, dördü önlisans (üç yıllık), 26'sı önlisans (iki yıllık) eğitimi almış olup, 152'si yabancı dil bilmektedir.

2004 yılı içerisinde 71 eğitim programına 60 eleman ile 91 katılım sağlanmıştır. Bu programlardan 55'i Türkiye Bankalar Birliği tarafından düzenlenen dönemsel seminerler, diğer güncel seminer ve konferanslar olup, bunlara 70 katılım gerçekleşmiştir. Diğer yurt içi eğitim kurumlarının altı programına yedi katılım olmuştur. Ayrıca, yurt dışında yedi eğitim programına dokuz katılım sağlanmıştır.

2004 yılında birçok kuruluşun çeşitli illerde düzenledikleri dış ticaretle ilgili 19 seminer programı kapsamında 18 elemanımız, Bankamız kredi ve sigorta programlarını tanıtmak üzere konuşmacı olarak katılmıştır. Ayrıca, Dış Ticaret Müsteşarlığı ve İGEME'nin işbirliğiyle düzenlenen "81 İlden Sınırların Ötesinde İhracat Seferberliği" projesi çerçevesinde Türkiye genelinde yedi bölgeyi kapsayan ve 18 gruptan oluşan seminerlerde Türk Eximbank kredi ve sigorta programlarına ilişkin sunumlar yapılmıştır.

2004 yılı sömestr ve yaz döneminde 82 öğrenciyeye Genel Müdürlük, İzmir Şubesi ve İstanbul Şubesinde staj olanağı sağlanmıştır.

Halkla İlişkiler faaliyetleri çerçevesinde, 2004 yılında Bankamızın tanıtımına önem verilmiş, bu kapsamda reklam ve sponsorluk faaliyetlerinde bulunulmuş; çeşitli seminer ve organizasyonlarda Türk Eximbank standları oluşturulmuştur. 2004 yılı Eylül ayında Türk Eximbank ve EBRD tarafından ortaklaşa olarak,

Orta/Doğu Avrupa, Bağımsız Devletler Topluluğu, Balkanlar ve Kafkaslarda yatırım ve ticari faaliyetlerin teşviki amacıyla finansman programları ve bu bölgelerde kullanılabilecek kaynakların her iki kurumun programları bağlamında tanıtımına yönelik bir seminer düzenlenmiştir. Ayrıca, Bankamızı tanıtıcı broşür, 2003 Yılı Faaliyet Raporu ve gerekli tüm basım ve dağıtım işlemlerinin koordinasyonu sağlanmıştır.

## *İstanbul ve İzmir Şubeleri*

İhracat faaliyetlerinin yoğunlaştığı bölgelerimizde sektöre daha iyi hizmet verebilmek amacıyla 1994'de açılan İstanbul ve 1995'de açılan İzmir şubeleri tam yetkili olarak Dış Ticaret Şirketleri Kısa Vadeli İhracat Kredisini, İhracata Hazırlık Kredisini ve Uluslararası Nakliyat Pazarlama Kredisini programlarını yürütmektedir. Bu şubelerimiz ayrıca, Türk Eximbank'ın diğer programları hakkında da ihracatçılarımıza bilgi sunmakta, sorunları yerinde tespit ederek çözüm önerilerini Genel Müdürlüğe iletmektedir.

İstanbul Şubesinde 24, İzmir Şubesinde ise yedi personel görev yapmaktadır.

## *Denizli, Kayseri ve Gaziantep İrtibat Büroları*

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 ise 2005 yılında Türk Eximbank irtibat büroları açılmıştır. İrtibat büroları aracılığı ile Anadolu'nun gelişmiş ve ihracat potansiyeli yüksek illerindeki ihracatçılara, Bankamız programları ve uygulamaları hakkında bilgi verilmekte ve kredi talepleri süratle değerlendirilmektedir.





**TÜRKİYE İHRACAT  
KREDİ BANKASI A.Ş.  
(TÜRK EXİMBANK)**

**31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARIYLA  
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU  
MALİ TABLOLAR  
BANKA DENETÇİ RAPORU**



## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. 1 OCAK – 31 ARALIK 2004 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

### TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU'NA:

1. Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kâr ve zarar cetveli, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.
2. Denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartları ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanı sıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.
3. Görüşümüze göre, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Ankara, 17 Şubat 2005

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.  
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**



Bülent BEYDÜZ  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. BİLANÇOSU (Milyar TL)

## AKTİF KALEMLER

	CARİ DÖNEM (31/12/2004)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>72</b>	<b>20</b>	<b>92</b>	<b>96</b>	<b>68</b>	<b>164</b>
1.1 Kasa	-	-	-	7	-	7
1.2 Efektif Deposu	-	-	-	-	-	-
1.3 T.C. Merkez Bankası	72	20	92	89	68	157
1.4 Diğer	-	-	-	-	-	-
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)</b>	<b>93.594</b>	<b>26.708</b>	<b>120.302</b>	<b>66.377</b>	<b>16.073</b>	<b>82.450</b>
2.1 Devlet Borçlanma Senetleri	93.594	26.708	120.302	66.377	16.073	82.450
2.1.1 Devlet Tahvili	88.380	26.708	115.088	54.458	16.073	70.531
2.1.2 Hazine Bonosu	5.214	-	5.214	11.919	-	11.919
2.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-
2.2 Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
2.3 Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR</b>	<b>156.950</b>	<b>297.359</b>	<b>454.309</b>	<b>20.556</b>	<b>259.170</b>	<b>279.726</b>
3.1 Bankalar	156.950	297.359	454.309	20.556	259.170	279.726
3.1.1 Yurt İçi Bankalar	136.950	42	136.992	20.556	396	20.952
3.1.2 Yurt Dışı Bankalar	20.000	297.317	317.317	-	258.774	258.774
3.1.3 Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-	-	-
3.2 Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-
<b>IV. PARA PİYASALARI</b>	<b>59.650</b>	<b>-</b>	<b>59.650</b>	<b>348.180</b>	<b>-</b>	<b>348.180</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	59.650	-	59.650	348.180	-	348.180
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)</b>	<b>-</b>	<b>22.426</b>	<b>22.426</b>	<b>-</b>	<b>56.610</b>	<b>56.610</b>
5.1 Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer Menkul Değerler	-	22.426	22.426	-	56.610	56.610
<b>VI. KREDİLER</b>	<b>1.353.561</b>	<b>2.119.948</b>	<b>3.473.509</b>	<b>1.311.093</b>	<b>2.904.272</b>	<b>4.215.365</b>
6.1 Kısa Vadeli	1.351.523	1.587.830	2.939.353	1.308.254	1.690.950	2.999.204
6.2 Orta ve Uzun Vadeli	2.038	532.118	534.156	2.839	1.213.322	1.216.161
6.3 Takipteki Krediler	37.643	-	37.643	38.017	-	38.017
6.4 Özel Karşılıklar (-)	(37.643)	-	(37.643)	(38.017)	-	(38.017)
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)</b>	<b>88.238</b>	<b>71.998</b>	<b>160.236</b>	<b>63.983</b>	<b>112.154</b>	<b>176.137</b>
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri	88.238	71.998	160.236	63.983	112.154	176.137
8.1.1 Devlet Tahvili	70.384	71.998	142.382	56.791	112.154	168.945
8.1.2 Hazine Bonosu	17.854	-	17.854	7.192	-	7.192
8.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	<b>3.895</b>	<b>-</b>	<b>3.895</b>	<b>2.494</b>	<b>-</b>	<b>2.494</b>
9.1 Mali İştirakler	3.895	-	3.895	2.494	-	2.494
9.2 Mali Olmayan İştirakler	-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
10.1 Mali Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
<b>XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
12.1 Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-
12.2 Kazanılmamış Gelirler (-)	-	-	-	-	-	-
<b>XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV. MUHTELİF ALACAKLAR</b>	<b>3.278</b>	<b>7.652</b>	<b>10.930</b>	<b>3.218</b>	<b>9.725</b>	<b>12.943</b>
<b>XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI</b>	<b>85.923</b>	<b>58.766</b>	<b>144.689</b>	<b>116.877</b>	<b>56.184</b>	<b>173.061</b>
15.1 Kredilerin	57.226	23.599	80.825	78.949	23.277	102.226
15.2 Menkul Değerlerin	24.935	2.799	27.734	35.087	4.307	39.394
15.3 Diğer	3.762	32.368	36.130	2.841	28.600	31.441
<b>XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>10.283</b>	<b>-</b>	<b>10.283</b>	<b>12.376</b>	<b>-</b>	<b>12.376</b>
16.1 Defter Değeri	26.091	-	26.091	27.111	-	27.111
16.2 Birikmiş Amortismanlar (-)	(15.808)	-	(15.808)	(14.735)	-	(14.735)
<b>XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>210</b>	<b>-</b>	<b>210</b>	<b>297</b>	<b>-</b>	<b>297</b>
17.1 Şerhiye	-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer	363	-	363	360	-	360
17.3 Birikmiş Amortismanlar (-)	(153)	-	(153)	(63)	-	(63)
<b>XVIII. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>137</b>	<b>468</b>	<b>605</b>	<b>106</b>	<b>340</b>	<b>446</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>	<b>1.855.791</b>	<b>2.605.345</b>	<b>4.461.136</b>	<b>1.945.653</b>	<b>3.414.596</b>	<b>5.360.249</b>



# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. BİLANÇOSU (Milyar TL)

## PASİF KALEMLER

	CARİ DÖNEM (31/12/2004)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-
1.2 Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-
1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatı	-	-	-	-	-	-
1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatı	-	-	-	-	-	-
1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatı	-	-	-	-	-	-
1.6 Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-
1.7 Kıymetli Madenler Depo Hesapları	-	-	-	-	-	-
<b>II. PARA PİYASALARI</b>	-	-	-	60.689	-	60.689
2.1 Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	-	-	-	60.689	-	60.689
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	1.000	1.345.792	1.346.792	1.802.479	1.802.479	1.802.479
3.1 T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	71.714	71.714	-	134.424	134.424
3.2 Alınan Diğer Krediler	1.000	1.274.078	1.275.078	1.668.055	1.668.055	1.668.055
3.2.1 Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1.000	471.606	472.606	-	595.633	595.633
3.2.2 Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	802.472	802.472	-	1.072.422	1.072.422
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	-	467.964	467.964	-	556.406	556.406
4.1 Bonolar	-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller	-	467.964	467.964	-	556.406	556.406
<b>V. FONLAR</b>	7.090	-	7.090	8.072	-	8.072
<b>VI. MUHTELİF BORÇLAR</b>	12.887	5.360	18.247	26.734	8.128	34.862
<b>VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	342.497	107.495	449.992	406.985	153.806	560.791
<b>VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER</b>	505	-	505	1.104	-	1.104
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>	-	-	-	-	-	-
<b>X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)</b>	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları	-	-	-	-	-	-
10.2 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	-	-	-	-	-	-
<b>XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI</b>	89	39.887	39.976	-	43.540	43.540
11.1 Mevduatın	-	-	-	-	-	-
11.2 Alınan Kredilerin	89	15.158	15.247	-	16.742	16.742
11.3 Repo İşlemlerinin	-	-	-	-	252	252
11.4 Diğer	-	24.729	24.729	-	26.546	26.546
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	146.734	-	146.734	275.435	-	275.435
12.1 Genel Karşılıklar	15.247	-	15.247	18.419	-	18.419
12.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı	7.716	-	7.716	7.515	-	7.515
12.3 Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	-
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar	123.771	-	123.771	249.501	-	249.501
<b>XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	-	267.408	267.408	-	317.947	317.947
<b>XIV. ÖZKAYNAKLAR</b>	1.716.428	-	1.716.428	1.698.924	-	1.698.924
14.1 Ödenmiş Sermaye	657.864	-	657.864	657.864	-	657.864
14.2 Sermaye Yedekleri	774.427	-	774.427	774.427	-	774.427
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-
14.2.4 Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-
14.2.5 Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-
14.2.6 Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-
14.2.7 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	774.427	-	774.427	774.427	-	774.427
14.3 Kâr Yedekleri	74.464	-	74.464	-	-	-
14.3.1 Yasal Yedekler	24.926	-	24.926	-	-	-
14.3.2 Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler	49.538	-	49.538	-	-	-
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-
14.4 Kâr veya Zarar	209.673	-	209.673	266.633	-	266.633
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-	-	-	-	-	-
14.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı	209.673	-	209.673	266.633	-	266.633
<b>PASİF TOPLAMI</b>	<b>2.227.230</b>	<b>2.233.906</b>	<b>4.461.136</b>	<b>2.417.254</b>	<b>2.942.995</b>	<b>5.360.249</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. GELİR TABLOSU (Milyar TL)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	CARİ DÖNEM (31/12/2004)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>481.231</b>	<b>731.707</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	314.887	489.390
1.1.1 TP Kredilerden Alınan Faizler	247.903	405.022
1.1.1.1 Kısa Vadeli Kredilerden	247.691	404.727
1.1.1.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	212	295
1.1.2 YP Kredilerden Alınan Faizler	66.717	84.279
1.1.2.1 Kısa Vadeli Kredilerden	48.619	50.297
1.1.2.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	18.098	33.982
1.1.3 Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	267	89
1.1.4 Kaynak Kullanımını Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	13.150	4.555
1.3.1 T.C. Merkez Bankasından	-	101
1.3.2 Yurt İçi Bankalardan	10.549	2.345
1.3.3 Yurt Dışı Bankalardan	2.601	2.109
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	66.168	168.398
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	86.520	68.465
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden	33.547	23.083
1.5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	4.644	3.446
1.5.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	48.329	41.936
1.6 Diğer Faiz Gelirleri	506	899
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>113.124</b>	<b>140.523</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler	-	-
2.1.1 Bankalararası Mevduata	-	-
2.1.2 Tasarruf Mevduatına	-	-
2.1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatına	-	-
2.1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatına	-	-
2.1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatına	-	-
2.1.6 Döviz Tevdiat Hesaplarına	-	-
2.1.7 Kıymetli Maden Depo Hesaplarına	-	-
2.2 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	8.073	7.698
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	48.125	62.990
2.3.1 T.C. Merkez Bankasına	1.794	3.041
2.3.2 Yurt İçi Bankalara	21.448	27.825
2.3.3 Yurt Dışı Bankalara	19.930	26.048
2.3.4 Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-
2.3.5 Diğer Kuruluşlara	4.953	6.076
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	56.862	68.631
2.5 Diğer Faiz Giderleri	64	1.204
<b>III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)</b>	<b>368.107</b>	<b>591.184</b>

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	CARİ DÖNEM (31/12/2004)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>	<b>(7.760)</b>	<b>(2.952)</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.048	5.290
4.1.1 Nakdi Kredilerden	474	4.603
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden	37	211
4.1.3 Diğer	537	476
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar	8.808	8.242
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen	8.396	6.982
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen	-	-
4.2.3 Diğer	412	1.260
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden	-	-
5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
<b>VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR</b>	<b>12.627</b>	<b>5.105</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı (Net)	9.136	3.456
6.1.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	27.592	3.463
6.1.1.1 Türev Finansal Araçlardan Kârlar	26.490	-
6.1.1.2 Diğer	1.102	3.463
6.1.2 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)	(18.456)	(7)
6.1.2.1 Türev Finansal Araçlardan Zararlar	(18.456)	(7)
6.1.2.2 Diğer	-	-
6.2 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı (Net)	3.491	1.649
6.2.1 Kambiyo Kârı	267.092	472.136
6.2.2 Kambiyo Zararı (-)	(263.601)	(470.487)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>187.790</b>	<b>39.592</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>	<b>560.764</b>	<b>632.929</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(81.194)</b>	<b>(123.732)</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(73.701)</b>	<b>(58.180)</b>
<b>XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)</b>	<b>405.869</b>	<b>451.017</b>
<b>XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>	<b>(196.196)</b>	<b>(184.384)</b>
<b>XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)</b>	<b>209.673</b>	<b>266.633</b>
<b>XV. VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)</b>	<b>209.673</b>	<b>266.633</b>
<b>XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
17.1 Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar	-	-
17.1.1 Olağanüstü Gelirler	-	-
17.1.2 Olağanüstü Giderler (-)	-	-
17.2 Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)	-	-
<b>XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVI+XVII+XVIII)</b>	<b>209.673</b>	<b>266.633</b>
Hisse Başına Kâr / Zarar	-	-

# BANKA DENETÇİ RAPORU

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. 2004 HESAP YILINA AİT DENETLEME KURULU RAPORU


Türkiye İhracat Kredi Bankası'nın 2004 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 2004 tarihli bilanço ile gelir tablosunun Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde, Bankanın muhasebe kayıtlarına uygun olarak düzenlendiği,
4. Kâr dağıtımının, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 14 sayılı "Mali Tablolarda Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" Tebliğinin 28 inci maddesi ve Ana Sözleşmenin 54 üncü maddesine uygun olarak hazırlandığı,
5. Yönetim Kurulu'nun bankanın kredi politikasını, ülke ekonomisinin içinde bulunduğu koşulların gerektirdiği doğrultuda yürüttüğü,

tesbit olunmuştur.

Sonuç olarak, tanziminde esas ve usul yönünden mutabık bulunduğumuz bilanço ve gelir tablosunu genel kurulun onayına saygılarımızla sunarız. 14/03/2005

  
**Prof. Dr. Arif ESİN**  
Denetleme Kurulu Üyesi

  
**Güner GÜCÜK**  
Denetleme Kurulu Üyesi

## ADRESLER

### GENEL MÜDÜRLÜK

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

### İSTANBUL ŞUBESİ

Muallim Naci Caddesi, 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 Birliği Halk Caddesi, 28  
20100 DENİZLİ  
Tel : (0258) 261 21 33  
e-posta : denizlieximbank@ttnet.net.tr

### KAYSERİ İRTİBAT BÜROSU

1. Organize Sanayi Bölgesi 1. Cadde, 19  
38070 Melikgazi KAYSERİ  
Tel : (0352) 321 24 94  
e-posta : kayserieximbank@ttnet.net.tr

### GAZİANTEP İRTİBAT BÜROSU

İnönü Caddesi Keleşhoca Sokak, 1  
27200 Şahinbey GAZİANTEP  
Tel : (0342) 220 10 90  
e-posta : gaziantepeximbank@ttnet.net.tr



