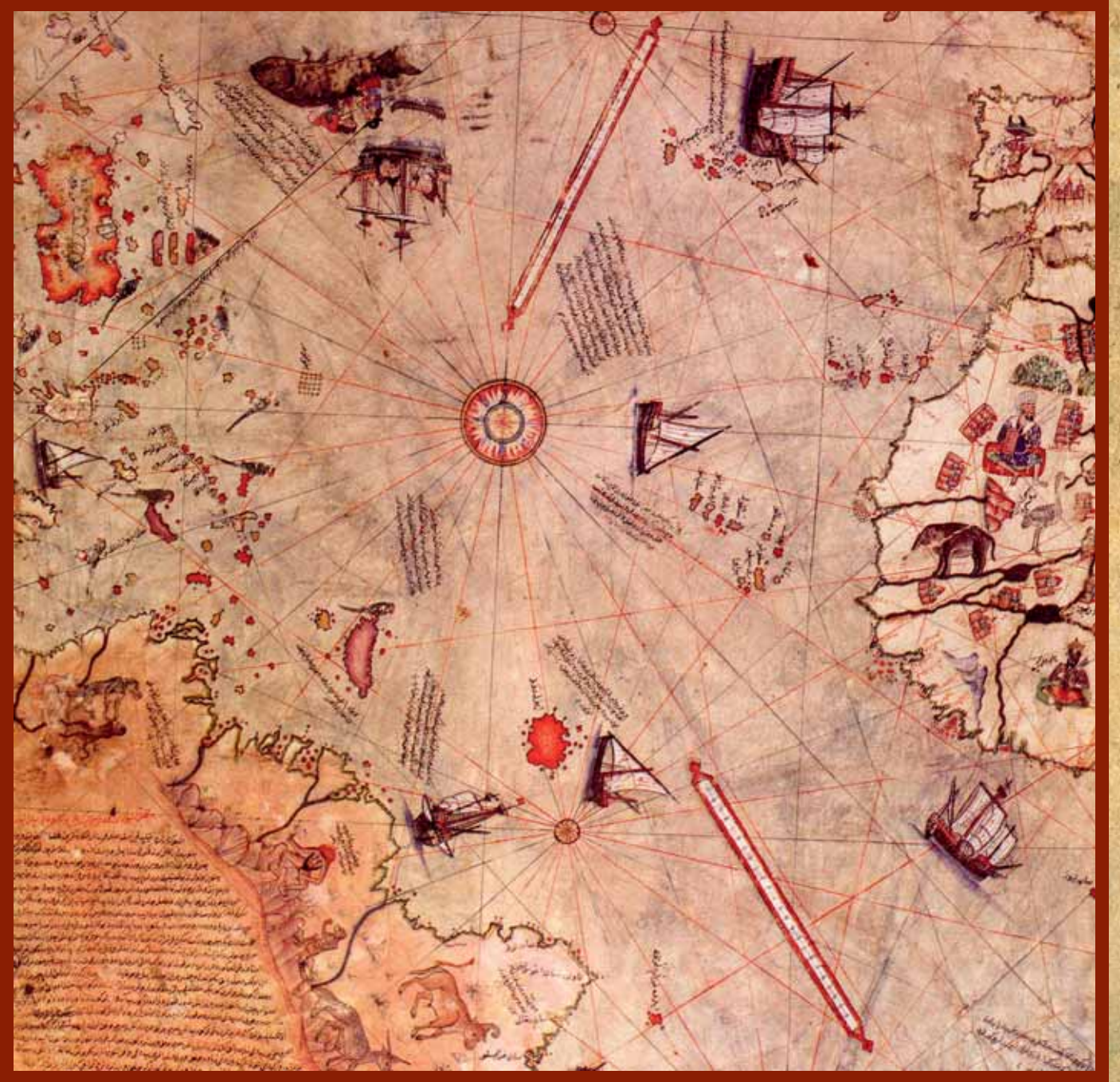


TÜRK EXİMBANK

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.



2007 Faaliyet Raporu

İçindekiler



Çeşme Limanı ve civarı

1. Sunuş

- Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü 2
- Kurumsal Profil 3
- Özet Finansal Bilgiler 4
- Faaliyet Göstergeleri 5
- Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı 6
- Genel Müdür'ün Mesajı 10
- Tarihsel Gelişim 14
- Ana Sözleşme Değişiklikleri 15
- Sermaye Yapısı 15
- İhracat Sektörü ile İlişkiler 16
- Türk Eximbank'ın Türk Bankacılık Sektöründeki Konumu 18
- Türk Eximbank'ın 2007 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi 20
- Krediler 21
- Ülke Kredi/Garanti Programları 24
- Risk Analiz ve Değerlendirme 26
- İhracat Kredi Sigortası 27
- Finansman ve Hazine 29
- Uluslararası İlişkiler 30
- Bilgi Teknolojileri 31
- Türk Eximbank'ın Önümüzdeki Dönem Hedef ve Faaliyetleri 32
- Önümüzdeki Dönem Hedefler 33
- Uluslararası Yükümlülükler 34

2. Türk Eximbank'ta Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

- Yönetim ve Denetim Kurulu 36
- Genel Müdür Yardımcıları ve İç Sistemler Birim Yöneticileri 38
- Türk Eximbank'ta Risk Yönetimi ve Banka Faaliyetleri ile İlgili Komiteler 40
- Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank)'nin Genel Kurula Sunulan 2007 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu 42
- Organizasyonel Faaliyetler 44
- İnsan Kaynakları Uygulamaları 45
- Türk Eximbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlişkileri 46
- Türk Eximbank'ın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları 46

3. Finansal Bilgiler ile Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

- Denetim Komitesi'nin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2007 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler 48
- Mali Durum Değerlendirmesi 51
- Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları 52
- Türk Eximbank'a Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Kredi Notları (Rating) 57
- 2003-2007 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler 58
- 31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu 59
- 2007 Hesap Yılına Ait Denetleme Kurulu Raporu 135



Piri Reis, 1465 - 1554

Çizdiği haritalarla tanınmış büyük bir Türk denizcisi, amirali ve coğrafya bilginidir.

Gelibolu'da doğdu. 1554'te Kahire'de öldü. Amcası olan Kemal Reis'in yanında denizcilik'e başladı. Onunla birlikte Akdeniz'de bir çok akınlara katıldı. Kanuni Sultan Süleyman zamanında Hint Kaptan-ı Derya'lığına getirildi (1547). Amirallik'e eş olan bu makam, Umman Denizi ve Kızıldeniz'deki Türk donanmasının en büyük makamıydı.


Osmanlı tarihinde gerçek anlamda haritacılık Piri Reis ile başlar. Piri Reis'in Kitab-ı Bahriye adlı kitabı bir Türk'ün meydana getirdiği en önemli denizcilik eseri olarak dünyaca tanınmıştır. Korsanlık günlerinden itibaren başlayarak gezip gördüğü yerleri, yabancı kaynaklardan da yararlanarak tarihi ve coğrafi özellikleriyle birlikte "Kitab-ı Bahriye" adlı eserinde anlatmış ve haritalarını çizmiştir. 858 sayfa tutan bu eserde yer alan 228 haritada Akdeniz'in kayalarına ve akıntılarına varıncaya kadar en ufak ayrıntıları dahi göstermiş, düz yazı olarak kaleme aldığı 78 sayfada ise fırtına, rüzgar çeşitleri, pusula ile dünyayı kaplayan denizler ve karaların oranları hakkında coğrafi bilgilere yer vermiştir.

Yaşadığı dönemdeki sınırlı imkanlara rağmen çizdiği dünya ve kuzey Amerika haritalarının çizimlerindeki isabet ve projeksiyon sistemindeki mükemmellik tüm dünyada büyük hayranlık ve hayret uyandırmaktadır. Piri Reis'in çizdiği Amerika haritası Columbus'un Amerika'yı keşfinden sonra yapılan haritalar içinde bugünkü modern haritalara uygunluğu nedeniyle en isabetlisidir. Çizdiği dünya haritasında yüzyıllar boyunca buzullarla kaplı olan ve 1951 yılında ses yansıtıcı bir sistemle keşfedilen Antartika dağlarının yer alması ise ilim adamlarınca hayretle karşılanmaktadır.

Türk Eximbank, 16. yüzyılda çizdiği haritalarla Türk insanının ileri görüşlülüğüünün sembolü haline gelen ünlü Türk denizcisi Piri Reis'in açtığı yoldan ilerlemekte, ihracatçımızla tüm dünyada kılavuzluk edip, dünya standartlarında bir hizmet sunmaya çalışmaktadır.



Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

PRICEWATERHOUSECOOPERS 

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

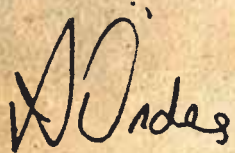
Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na;

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2007 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 2007 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40'ncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankanın 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, 17 Nisan 2008

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 ihracatçılarımızın hizmetine sunmakta, öncelikle ihracatçılarımız olmak üzere yurt dışında faaliyet gösteren müteahhit ve yatırımcılara, uluslararası nakliyecilere, turizmci ve işletmecilere geniş bir ürün yelpazesi ile hizmet vermektedir. Diğer taraftan Türk Eximbank'ın, birçok ülkenin resmi destekli ihracat kredi kuruluşundan farklı olarak kredi, garanti ve sigorta işlemlerini aynı çatı altında toplamış olması, ihracatçı firmalara verilen hizmetlerde bir bütünlük oluşturulmasına imkan tanımaktadır. Türk Eximbank, 18'i kredi, 7'si sigorta/garanti olmak üzere toplam 25 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 ve Uluslararası Nakliyat Pazarlama Kredisi programlarını yürütmektedir. Bu şubelerimiz ayrıca, Türk Eximbank'ın diğer programları hakkında da ihracatçılarımıza bilgi sunmakta, sorunları yerinde tespit ederek çözüm önerilerini Genel Müdürlüğe iletmektedir.

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

Üstlendiği özelliği görevler nedeniyle nitelikli insan kaynaklarına sahip Türk Eximbank'ta 2007 yılı sonu itibariyle destek birimleriyle birlikte toplam 392 personel görev yapmaktadır. Türk Eximbank'ın İstanbul şubesinde 24, İzmir şubesinde 9, Denizli, Kayseri, Gaziantep, Trabzon, Bursa ve Adana irtibat bürolarında ise toplam 8 personel görev yapmaktadır. Türk Eximbank personelinin 4'ü doktora, 62'si lisans üstü, 196'sı lisans, 30'u önlisans eğitimi almış olup, 148'i yabancı dil bilmektedir.

Özet Finansal Bilgiler

Krediler

bin YTL



3.232.537
bin YTL

Özkaynaklar

bin YTL



2.578.909
bin YTL

Net Dönem Kârı

bin YTL



387.294
bin YTL

Bilanço Hesapları (bin YTL)

	2007	2006
Krediler	3.232.537	3.408.346
Toplam Aktifler	4.164.396	4.141.143
Kullanılan Krediler	991.247	1.193.916
Özkaynaklar	2.578.909	2.304.195
Ödenmiş Sermaye	1.000.000	928.610

Kâr-Zarar Tablosu Hesapları (bin YTL)

	2007	2006
Faiz Gelirleri	444.501	376.166
Kredilerden Alınan Faizler	348.266	293.574
Faiz Giderleri	(54.399)	(59.411)
Net Faiz Geliri	390.102	316.755
Diğer Faaliyet Gelirleri	48.724	58.133
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	(1.820)	(21.124)
Diğer Faaliyet Giderleri	(62.543)	(67.191)
Net Dönem Kârı	387.294	302.931

Türk Eximbank'ın 2003-2007 yıllarına ait özet finansal tabloları 58'inci sayfada sunulmuştur.

Faaliyet Göstergeleri

Toplam Kredi/Sigorta/Garanti Desteği milyon ABD Doları



8.421
milyon ABD Doları

Kısa Vadeli Toplam Krediler bin YTL



4.836.879
bin YTL

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası milyon ABD Doları



4.683
milyon ABD Doları

Kredi Faaliyetleri

Kısa Vadeli Kredi Faaliyetleri (bin YTL)

	2007	2006
Kısa Vadeli Toplam Krediler	4.836.879	5.012.417
Kısa Vadeli TL Kredileri	3.626.756	3.464.017
Kısa Vadeli Döviz Kredileri	1.210.123	1.548.000

Orta ve Uzun Vadeli Kredi Faaliyetleri (milyon ABD Doları)

	2007	2006
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	24,3	22,8

Sigorta Faaliyetleri

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası (milyon ABD Doları)

	2007	2006
Sigortalanan Sevkiyat	4.683	4.253
Üstlenilen Risk Hacmi	4.983	4.563
Tazminat Ödemesi	3,7	6,7

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Türkiye ihracatı 2007 yılında 100 milyar dolar olan psikolojik eşiği aşarak önemli bir aşama gerçekleştirdi. Bu dönemde, Türk Eximbank da ihracatçılarımıza sağladığı ihracat kredi ve sigorta/garanti desteğini artırarak sürdürdü.



İhracat açısından başarılı bir yılı daha arkada bıraktık. İhracatçılarımız 2000'li yıllarda yakaladığı başarı çizgisini 2007 yılında, 100 milyar dolar olan psikolojik eşiği aşarak bir adım daha ileriye taşıdılar. İhracatımız yıl sonu itibariyle 107 milyar doların üzerinde gerçekleşti. Müteahhitlik hizmetleri açısından da 2007 yılı rekorlarla dolu bir yıl oldu. Yıl sonu itibariyle 20 milyar doları aştığı tahmin edilen müteahhitlik hizmetleri ihracatı son beş yıllık dönemde ise toplam 56 milyar dolara ulaştı.

2007 yılında ihracatta geline bu seviye, Türkiye'yi dünya ihracat sıralamasında 21'inci sıraya yükseltti. Bu dönemde, Türkiye ihracatında değer olarak kaydedilen artışın yanı sıra, yapısal dönüşüm süreci de ivme kazandı. Sektörel ve bölgesel bağımlılık azaltılarak, ihraç edilen ürün çeşitliliği ile ihraç pazarlarının sayısında önemli artışlar sağlandı. Ayrıca, emek yoğun sektörlerden, teknoloji yoğun ve rekabetçi sektörlerle doğru bir geçiş yaşandı. Bunun sonucunda, dünyada gelişen sektörler sıralamasının üst sıralarında yer alan otomotiv, elektrikli makine ve makine-teçhizat gibi sektörlerin ihracatımız içindeki payları önemli bir artış gösterdi. Böylece, ihracatımızın mal kompozisyonu dünya ekonomisinde yaşanan değişimler çerçevesinde şekillenmeye başladı ki, bu, ülkemizin dünya ile entegrasyonda gösterdiği başarının bir göstergesi olarak karşımıza çıkmaktadır. Türkiye artık sadece uluslararası rekabete uyum sağlayan değil, aynı zamanda bu rekabeti biçimlendiren bir ülke konumuna gelmiştir.

Son beş yıldır ihracatta gözlenen bu olağanüstü performansın, Türk Lirası'nın reel olarak değer kazandığı bir ortamda gerçekleştirilmesi ise ayrı bir önem taşımaktadır. Bilindiği üzere, bir ülkenin para biriminin değeri onun rekabet gücünü belirleyen başlıca etkenlerden biridir. Yapılan çalışmalarda Türkiye'nin uluslararası rekabet sıralamasında 2007 yılında bir önceki yıla göre 5 basamak gerileyerek 48'inci sıraya düştüğü görülmektedir. Buna rağmen, kaybedilen pazarların geri kazanılmasının ne denli zor olduğunu iyi bilen ihracatçılarımız ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitlerimiz, kâr marjlarının erimesine dahi aldırmaksızın, pazar paylarını korumak için azami gayret sarfetmektedir. Dış Ticaret Müsteşarlığı ise 2000'li yılların başından itibaren uygulamaya koyduğu çeşitli bölgesel ve ekonomik ticari ilişkileri geliştirme stratejileri ile ihracata yönelik devlet yardımlarını, 2004-2007 ve 2007-2009 yıllarını kapsayan "İhracat Stratejik Plan"ları çerçevesinde kararlı bir şekilde uygulamaktadır. Bunun yanı sıra, Türk Eximbank da ihracat kredisi ve sigorta/garanti desteği sağlayarak ihracatçılarımız ve müteahhitlerimize uygun koşullarla finansman imkanı

yaratmakta, aynı zamanda mevcut ve yeni pazarlarda riskten arındırılmış bir ortam sağlayarak ihracatı desteklemektedir. Dolayısıyla, ihracatla ilgili tüm kesimlerin azami çabası kadar, koordineli bir şekilde çalışması da ihracatta bu seviyelere ulaşmamızda önemli bir rol oynamaktadır.

Ne yazık ki, yılın ilk gelişmeleri 2008'in de ihracatçılarımız açısından yine zorluklarla karşılaşacakları bir yıl olacağını ortaya koymaktadır. Önümüzdeki dönemde, dünya ekonomisini sıkıntılı günler beklemektedir. ABD'de başlayan finansal dalgalanma, mali piyasaların küreselleşmenin etkisiyle giderek daha fazla birbiriyle iç içe geçmesi sonucunda diğer gelişmiş ülkelere sıçrarken, takiben küresel ekonomiyi de etkilemektedir. Söz konusu dalgalanmanın mali piyasalar ve ülke ekonomileri üzerindeki yansımaları ise, ABD ve AB ülkelerinin açıklamaya başladığı ekonomik veriler ışığında, daha net bir şekilde görülmeye başlamıştır. Bu bağlamda, ABD ekonomisinin durgunluğa gireceği belirginleşirken, şimdi önemli olan bunun dünyanın diğer bölgeleri üzerindeki etkilerinin belirlenmesidir. Bilindiği üzere ABD ekonomisi, halihazırda dünya hasılasının yaklaşık beşte birini oluşturmakta, dolayısıyla ABD ekonomisinde yaşanan sorunlar dünyanın genelini etkilemektedir. Bu nedenle, 2008 yılında küresel büyümede yavaşlama beklenmektedir. Nitekim, IMF tarafından 2007 yılında dünya ekonomisinde %4,9 olarak gerçekleştiği tahmin edilen büyümenin, 2008 yılında %3,7'ye gerileyeceği öngörülmektedir. Bu çerçevede, ekonomik büyüme tahminleri gelişmiş ülkeler için 2007 yılındaki %2,7 seviyesinden 2008 yılı için %1,3'e, gelişmekte olan ülkeler içinse %7,9'dan %6,7'ye indirildi. Bu rakamlardan da görülebileceği üzere, 2008 yılında da küresel ekonominin itici gücü, ülkemizin de aralarında bulunduğu gelişmekte olan ülkeler olacaktır.

Gelişmekte olan ülkeler, bir yandan dünya ekonomisinde son yıllarda oluşan güçlü büyüme ortamını iyi değerlendirirken, diğer yandan makroekonomik politikaları disiplinli bir şekilde uygulayarak, kamu borçlarını azaltıp rekabet güçlerini artırmaya yönelik önlemler aldı. Diğer bir ifade ile, ekonomilerini güçlendirerek küresel büyümenin motoru görevini üstlenmeye başladı. Buna ek olarak, söz konusu ülkelerde ekonomik büyümeye bağlı olarak artan talep, gelişmiş ülkelerin bu pazarlara yaptıkları ihracatı artırarak, kendi ekonomik gelişmelerine katkı sağlamasına da imkan tanıdı. Dolayısıyla, Amerikan merkezli büyüme modelinden, çok merkezli bir büyüme modeline geçiş gündeme geldi.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Son dönemde, dünyada ekonomik büyüme giderek daha fazla dış ticarete dayalı bir hal almaktadır. Aynı şekilde, Türkiye ekonomisinde de son beş yıldır yaşanan yıllık ortalama %6,6'lık yüksek büyümenin lokomotifini ihracat sektörüdür. İhracatı etkileyen en önemli faktör ise başlıca ihracat pazarlarımız konumunda olan ülkelerin ekonomik büyüme performansı, dolayısıyla ithalat talebidir.

Amerikan ekonomisinde yaşanacak durgunluğun Türkiye'yi doğrudan etkilemesi beklenmemektedir. Bunda, doların Türk lirası karşısındaki değer kaybına bağlı olarak, Türk firmalarının Amerikan pazarına olan ilgisinin azalması sonucunda söz konusu ülkenin Türkiye'nin dış ticaretindeki payının gittikçe düşmesinin önemli bir etkisi bulunmaktadır. Nitekim, ABD'ye yapılan ihracatın toplam ihracatımız içindeki payı 2002'deki %9 düzeyinden, 2007 yılında %4'e gerilemiştir. Öte yandan, Türkiye, ihracatının yarıdan fazlasını AB ülkelerine gerçekleştirmekte olup, krizin Avrupa'daki yansımalarının sınırlı olması durumunda, ihracat performansı ciddi ölçüde etkilenmeyecektir. Ancak, burada dikkate alınması gereken bir husus, pek çok ülkenin dış ticaretinde ABD'nin büyük bir ağırlığının bulunmasıdır. Özellikle Japonya, Çin ve AB ülkelerinin ABD'ye gerçekleştirdikleri ihracat yüksek seviyelerdedir. Dolayısıyla ABD ekonomisinin yavaşlaması, söz konusu ülkelerin en önemli ihracat pazarını daraltacağından, bu ülkelerde de ekonomik büyüme hızının düşmesi ve uluslararası rekabetin giderek çetinleşmesi muhtemel görünmektedir.

İhracata dayalı büyüme politikaları kapsamında 25 yılı aşkın bir süredir ihracat yoluyla dış pazarlara yönelen Türk firmaları, değişime ve rekabet koşullarına hızlı uyum kabiliyeti kazanmış olsalar da, söz konusu son gelişmeler karşısında sıra dışı stratejiler geliştirilmesi zorunluluğu ortadadır. Diğer bir ifade ile, iç pazarın giderek uluslararasılaştığı ve dış pazarların ise daralmasının beklendiği bir ortamda tüm gayretimiz Türk

firmalarının rekabet güçlerinin artırılmasıdır. Bu kapsamda, dış ticaret alanında 2000'li yılların başından beri uygulanan proaktif politikaların önemi daha iyi anlaşılmaktadır.

İhracattaki politika araçlarımızın en önemlilerinden biri de Türkiye'nin tek resmi destekli ihracat finansman kurumu olan Türk Eximbank'tır. Banka, ihracatçılarımız ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitlerimize bir yandan ihracat kredileri ile uygun şartlarda finansman sağlarken, diğer yandan ihracat kredi sigortası/garantisi programları ile en riskli sayılan pazarlarda bile rahatlıkla çalışma imkanı tanımaktadır.

Örneğin, Türk Eximbank'ın sunduğu kredi ve sigorta/garanti hizmetlerinin bir birleşimi olarak karşımıza çıkan, ülke kredi/garanti programları ile gerek mal, gerekse hizmet ihracat edenlerin hem mevcut pazarlarını korumaları sağlanırken, hem de yeni pazarlara girmeleri teşvik edilmektedir. Bu program kapsamına alınacak ülkelerin belirlenmesinde, Dış Ticaret Müsteşarlığımızın 2000'li yıllarda uygulamaya koyduğu bölgesel stratejiler dikkate alınmaktadır. Nitekim bu stratejiler çerçevesinde, Türkiye'nin Orta Doğu ile Afrika ülkelerine ihracatı 2002 yılından bu yana dört kat artarak 21 milyar dolar oldu. Türk Eximbank açısından bakıldığında ise, bu ülkelerin daha riskli ülkeler olarak algılanması nedeniyle, özellikle ihracat kredi sigortası programlarımıza olan talepte önemli bir artış yaşandı ve bu ülkelere yapılan sigortalı sevkiyatın payı %10'dan %15'lere yükseldi. Söz konusu programlara yönelik talebin artması, çağdaş ihracat destek unsurları arasında yer alan ihracat kredi sigortasının ülkemizde giderek daha fazla benimsendiğini göstermesi açısından sevindirici bir gelişmedir. Ayrıca, söz konusu talebin artmasında, ihracat kredi sigortasını Türkiye'ye getiren öncü kuruluş konumundaki Türk Eximbank'ın bu konudaki çalışmalarının da önemli bir etkisi bulunmaktadır.

Türkiye dünya ihracat sıralamasında 21'inci sıraya yükselirken, ihracatta yapısal bir dönüşüm de gerçekleştirildi. Sektörel ve bölgesel bağımlılık azaltılarak, ihracat ürünlerinde çeşitlilik ve ihracat pazarlarında artış sağlanırken, emek yoğun sektörlerden, teknoloji yoğun ve rekabetçi sektörlerle yönelindi.

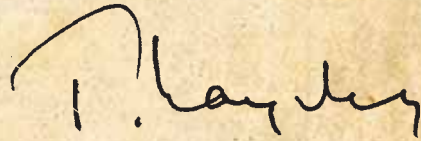
Rekabetin her geçen gün daha fazla yoğunlaştığı ve risklerin arttığı bir uluslararası ortamda Türk Eximbank'a düşen görev, sağladığı imkanları en uygun koşullarla ve ihracatçılarımız ile yurt dışında faaliyet gösteren müteahhit ve yatırımcılarımızın gereksinimlerini en iyi karşılayacak şekilde sunmaktır.

Bilindiği üzere, son yıllarda mal ihracının yanı sıra, uluslararası hizmetler ticareti de giderek daha büyük hacimlere ulaşmaktadır. Dolayısıyla, bu alandaki fırsatların değerlendirilebilmesi açısından özellikle Türk taahhüt firmalarına, hizmet sektöründe rekabet gücü kazandırmaya ve yeni pazarlara açılımlarını kolaylaştırmaya yönelik olarak destek sağlanması gerektiği düşünülmektedir. Başta ham petrol fiyatları olmak üzere emtia fiyatlarındaki artış sonucunda büyük dış ticaret fazlası veren gelişmekte olan ülkeler ile eski-sosyalist ülkelerin altyapı yatırımlarına önemli kaynaklar ayırdıkları izlenmektedir. Bu durum altyapı endüstrilerinde hem taahhüt işleri hem de işletmecilik bakımından çok büyük bir potansiyel yaratmaktadır. Bu çerçevede, Türk Eximbank olarak önümüzdeki dönemdeki bir stratejimiz de Türk taahhüt firmalarının, önemli yatırım imkanları bulunan Basra Körfezi ve Kuzey Afrika ülkeleri, İran, Rusya Federasyonu, Azerbaycan, Kazakistan, Türkmenistan, Özbekistan ile bazı Sahra-altı Afrika ülkelerinde altyapı yatırımlarının yürütülmesi ve işletmeciliği alanlarında daha aktif olarak çalışmalarına olanak tanımak için çeşitli imkanlar sunmaktır. Banka, söz konusu faaliyetleri finansman temini ve risk yönetim süreçlerine katkı sağlama yoluyla desteklemeyi planlamaktadır.

Bu amaca yönelik olarak Türk Eximbank'ın vadesi iki yılı geçen uygulamalarındaki onay sürecinin kısaltılması ve özerkliğinin artırılmasına yönelik düzenlemeler üzerinde çalışılmaktadır. Söz konusu düzenlemelerin gerçekleştirilmesi, Banka'nın bu alandaki etkinliğinin artırılmasına olanak sağlayacaktır. Buna ek olarak, Türk müteahhitlerinin yurt dışında, özellikle politik riski yüksek olan ülkelerde üstlendikleri işler için gereksinim duydukları "Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Politik Risk Sigortası Programı" ile "Yurt Dışı Yatırım Sigortası Programı" gibi yeni programların uygulamaya konulması için gerekli yasal zemini de yaratacaktır. Dolayısıyla, Banka stratejilerine uygun bir şekilde programlarında orta-uzun vadeli işlemlere ağırlık verilebilecektir.

Bugün artık kamuoyu, ekonomik çevreler ve bilhassa özel sektör, Türkiye'nin ihracatının ve rekabet gücünün artırılması için Markalaşma ve Turquality yaklaşımlarının gerekliliğini ve önemini fark etmiş durumdadır. Bu çerçevede, Türk Eximbank da Dış Ticaret Müsteşarlığı'nın Marka Destek ve Turquality Destek Programı kapsamına aldığı firmaların ön finansman ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik yeni bir kredi programının hazırlık çalışmalarını sürdürmektedir. Bunu yaparken, daha önce uyguladığı "Yurt Dışı Mağazalar Yatırım Kredisi Programı" kapsamında edindiği deneyim önemli bir fayda sağlayacaktır. Söz konusu yeni Program ile firmalarımızın yurt dışında kendi markaları ile kalıcı pazarlar edinmelerine ve bu çerçevede Türkiye'ye net döviz girdisinin artırılmasına katkı sağlanacağı düşünülmektedir.

Rekabetin her geçen gün daha fazla yoğunlaştığı ve risklerin arttığı bir uluslararası ortamda Türk Eximbank'a düşen görev, sağladığı imkanları en uygun koşullarla ve ihracatçılarımız ile yurt dışında faaliyet gösteren müteahhit ve yatırımcılarımızın gereksinimlerini en iyi karşılayacak şekilde sunmaktır. Bugüne kadar Türkiye'nin ihracat ve müteahhitlik sektörlerinin hedeflerini gerçekleştirmesinde aktif bir rol oynayan Banka, bundan sonra da aynı istek ve gayretle desteğini sürdürecektir. İhracatta 2008 yılı hedefimize ulaşılmasına destek sağlamak amacıyla Türk Eximbank olarak, biz de ihracat sektörüne, toplam 10,6 milyar dolar tutarında nakdi kredi ve sigorta/garanti imkanı sağlamayı hedefliyoruz.



Tuncer KAYALAR
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Türk Eximbank 2007 yılında ihracat sektörüne 3,7 milyar dolar nakdi kredi desteği ve 4,7 milyar dolar sigorta/garanti imkanı olmak üzere toplam 8,4 milyar dolar destek sağlamıştır. 2008 yılında ise söz konusu desteği 10,6 milyar dolara çıkarmayı hedeflemektedir.



Türkiye ekonomisi kararlılıkla uygulanan ekonomik istikrar programının yanı sıra, Dünya ekonomisinde son yıllarda yaşanan ekonomik gelişme ve büyümeye bağlı olarak oluşan olumlu küresel ortamın da etkisiyle, son beş yıldır kesintisiz bir büyüme sürecine girmiştir. Ancak, Ağustos 2007'de ABD'de başlayan ve takiben gelişmiş ülkelerin mali piyasalarına da sıçrayan finansal dalganın bu ülke ekonomileri üzerinde yarattığı olumsuz etki nedeniyle küresel büyüme tahminlerinin aşağıya doğru revize edildiği bir ortamda, ülkemizde de 2007 yılında GSMH artışının önceki yıllara kıyasla yavaşladığı ancak büyümenin devam ettiği görülmektedir. Üretim gücü, Dünya ekonomisine entegrasyonu ve potansiyeli dikkate alındığında, Türkiye ekonomisi eski dönemlere oranla uluslararası çalkantılara karşı daha dayanıklı hale gelmiştir. Dolayısıyla, söz konusu hızlı büyüme trendinin önümüzdeki yıllarda da sürdürüleceğine inanıyorum.

Türk Lirası'nın reel olarak değer kazandığı son beş yıllık dönemde, ihracatımızın yılda ortalama %25 oranında artarak ulaştığı düzey, ihracat sektörümüzün ekonomik büyümenin arkasındaki itici güç olduğunu göstermektedir. İhracatçılarımızın kalite geliştirme ve katma değeri artırma yönündeki çalışmaları, yeni pazar arayışları, rekabetçi tutumları ve verimlilik artışına yönelik çabaları sayesinde, ihracatımız 2007 yılında 95 milyar dolarlık hedefi aşarak 107 milyar dolara yükselmiştir. Ayrıca, 2007 yılında ihracat artış hızının yıllardan sonra ilk defa ithalat artış hızının önüne geçmesi ve Türkiye'nin dış ticaret hacminin 277 milyar dolara ulaşması ihracatta sürdürülebilir bir büyüme sürecinin yakalandığını göstermesi açısından da özel bir önem taşımaktadır.

Uluslararası piyasalarda likiditenin daralma sinyalleri vermeye başladığı, petrol fiyatlarının rekor düzeylere ulaşarak girdi maliyetlerini önemli ölçüde artırdığı ve para birimindeki değerlenmenin sürdüğü 2007 yılında Türk Eximbank ihracatımıza uygun koşullarla sunduğu finansal desteği artırarak sürdürmüştür; ihracatçılarımızın finansman sıkıntısı olmaksızın, riski asgariye indirilmiş bir ortamda ihracat yapabilmesine imkan sağlamıştır.

2007 yılında Bankamız tarafından kullanılan kısa vadeli ihracat kredileri 3,7 milyar dolara, kısa vadeli sigorta kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı ise 4,7 milyar dolara ulaşmıştır. Böylece, ihracat sektörüne verdiğimiz toplam destek 8,4 milyar dolar seviyesine yükselmiştir. Bunun sonucunda, ihracat sektörümüze hizmette 20 yılı geride bıraktığımız 2007 yılında, ulaşmayı öngördüğümüz kısa vadeli kredi ve sigorta hedefleri aşılmıştır.

Türk Eximbank, daha önceki yıllarda olduğu gibi 2007 yılında da tüm kredi programlarında KOBİ'lere öncelik tanımış olup, söz konusu firmalara en düşük faiz oranları ve en uygun teminat koşulları ile kredi kullanmıştır. Bunun sonucunda KOBİ kredilerinin toplam kısa vadeli krediler içindeki payı %35 olarak gerçekleşmiştir. Türk Eximbank'ın KOBİ'lere yönelik uygulamalarındaki amacı, ihracat yapan KOBİ'leri desteklemek olduğu kadar, ihracat yapma potansiyeline sahip ancak, kaynak yetersizliği nedeniyle ihracat yapamayan KOBİ'lerin de ihracata yönelmesini sağlamaktır. Bu doğrultuda, KOBİ niteliğindeki firmaların kredilere ulaşmada en önemli sorunlarından biri olan teminat bulma konusundaki sıkıntılara çözüm getirmek amacıyla, KOBİ'lerin işletme sermayesi ve yatırım kredisi ihtiyaçlarının banka kredisi yoluyla finansmanına garanti/kefalet sağlayan Kredi Garanti Fonu (KGF) ile işbirliği çerçevesinde alternatif bir teminat desteği oluşturulmasına yönelik çalışmalar tamamlanmış olup, Mart 2008'den itibaren KGF'nin kefaletiyle kredi kullanımı başlamıştır.

İhracatçılarımızın finansman maliyetlerinin düşürülmesi amacıyla, makroekonomik düzeyde önemli gelişmelerin yaşandığı son beş yıllık dönemde, YTL kredi faiz oranlarında toplam 36 puana, döviz kredileri faiz oranlarında ise toplam 2,5 puana varan oldukça ciddi indirimler yapılmıştır. Bu indirimlerden sonuncusu, uluslararası kredi piyasalarında 2007 yılı sonunda ortaya çıkan ve 2008 yılında da artarak devam eden tedirginlik ortamında ihracatçılarımızı bir nebze rahatlatmak amacıyla gerçekleştirilmiştir. Halen; YTL ihracat kredilerine uygulanan faiz oranı %10 ile %15, döviz kredilerine uygulanan faiz oranı ise Libor+%0,50 ile Libor+%1,25 aralığındadır.

2008 yılına ilişkin beklentiler

Küresel finansal dalgalanmanın etkilerinin yıl başından itibaren daha net ortaya çıkmaya başlaması neticesinde, 2008 yılında Dünya'da ekonomik büyümenin son beş yılın en düşük seviyesine ineceği öngörülmektedir. Öngörülen bu yavaşlamaya paralel olarak dış talepte de bir daralma yaşanabilecek ve dolayısıyla, 2008 yılı ihracatçılarımız açısından daha fazla çaba gösterilmesi gereken bir yıl olacaktır.

Piyasalarda istikrarsızlığın arttığı dönemlerde ülkemizin en önemli ihracat finansman kurumu olan Türk Eximbank'a her zamankinden daha fazla iş düşmektedir. Böyle belirsizliklerle dolu bir yılda Bankamız, ihracat sektörüne verdiği desteği %26 oranında artırmayı planlamaktadır. Bu çerçevede; 2008 yılında ihracat sektörüne, 5 milyar doları nakdi kredi ve 5,6 milyar doları sigorta/garanti imkanı olmak üzere toplam 10,6 milyar dolar tutarında destek sağlamayı hedeflemekteyiz.

Türk Eximbank bu hedeflere ulaşmak amacıyla, 2008 yılına yeni düzenlemeler gerçekleştirerek girmiştir. Pazar çeşitliliğinin ve ihracatın artırılması amacıyla, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında, ihracat sigorta teminatı altına alınan ülke sayısı yılbaşında 176'dan 204'e çıkarılmıştır. Ayrıca, yeni vade tanımları getirilmiş ve talep edilen prim oranlarında da indirimle gidilmiştir. Bu yeni uygulamalarla, bir yandan sigortalılarımızın toplam prim maliyetleri üzerinden tasarruf etmeleri sağlanırken, diğer yandan da daha fazla ihracatçımızın sigorta sistemi içerisine çekilmesi amaçlanmaktadır.

Buna ek olarak, günümüz için öncelikli hedeflerimizden biri de ihracat kredi sigortası şemsiyesi altında ihracatımızın ticari bankalar vasıtasıyla finansmanı imkanının artırılmasıdır. Bu çerçevede, bir ticari banka ile imzalanan anlaşma kapsamında sigortalı ihracatın finansmanı için rotatif nitelikli 50 milyon dolarlık kaynak yaratılması, bu hedefe giden yolda önemli bir adımdır.

Türk Eximbank'ın, önümüzdeki dönemdeki stratejisi ise ihracata hazırlık aşamasında ihracatçılarımızın işletme sermayesi ihtiyacını karşılamak ve rekabet gücünü artırmak amacıyla sahip kısa vadeli ihracat kredileri kullanımının yanı sıra, finansman araçlarının çeşitlendirilmesi politikası çerçevesinde, ihracatın ve döviz kazandırıcı hizmetlerin orta-uzun vadeli kredi, sigorta ve garanti programlarına ağırlık verilerek desteklenmesi olacaktır. Bu çerçevede, öncelikle, orta ve yüksek teknoloji sektörleri başta olmak üzere sanayi ihracatının artırılmasına yönelik çalışmalara ağırlık verilecektir. Bu amaca uygun olarak, 2008 yılı içerisinde Dünya Bankası'ndan 250 milyon dolar ve Avrupa Yatırım Bankası'ndan 250 milyon dolar olmak üzere toplam 500 milyon dolar tutarında uygun maliyetli orta/uzun vadeli kaynak kullanılması için girişimlerimiz sürdürülmektedir. Bu kaynaklar, maliyetlerinin büyük ölçüde piyasa maliyetlerinden bağımsız ve orta/uzun vadeli olmaları sebebiyle, muhtemel küresel durgunluk ya da daralma sürecinde Bankamızın kaynak maliyetlerindeki artışı sınırlı düzeyde tutmamıza imkan sağlayacaktır.

Uluslararası platformda her geçen gün yoğunlaşan rekabetin, gerek mevcut pazar payının korunması, gerekse yeni ve hedef pazarlara girebilmeleri açısından, ihracatçılarımız ve diğer döviz kazandırıcı faaliyetlerde bulunan müteşebbislerimiz için koşulları giderek ağırlaştırdığı bir ortamda, Türk Eximbank'ın sunduğu ihracat kredi ve sigorta/garanti imkanlarının önemi daha fazla ortaya çıkmaktadır.

Türk Eximbank, uyguladığı proaktif politikalar sayesinde, ulusal ve uluslararası piyasalardaki gelişmeler doğrultusunda programlarındaki gerekli değişiklikleri en kısa sürede yapabilmektedir.

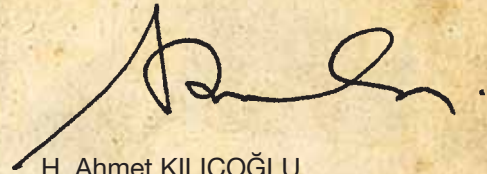
Son dönemlerde dikkat çeken bir husus da ihracatçılarımızın YTL'deki aşırı değerlenmenin etkisini azaltabilmek için yerli girdi kullanmak yerine sürekli değer kaybeden dolar nedeniyle fazlasıyla ucuzlayan ithal girdiye yönelmesi ve bu çerçevede ihracattaki dışa bağımlılığın artmasıdır. Türk Eximbank bu durumdan zarar gören yerli üreticilerimiz kadar ihracatın ithalata bağımlılığını da azaltmayı düşünerek, ihracat ürünleri bünyesinde yerli hammadde/ara malı ile katma değeri yüksek yatırım mallarının kullanılmasının teşvik edilmesi amacıyla hazırlanan İhracata Yönelik Üretim Destek Kredisi programının çalışmalarını tamamlama aşamasına getirmiş olup, 2008 yılı içinde uygulamaya geçirmeyi planlamaktadır.

Bunlara ek olarak, uluslararası kredi koşullarının ağırlaşması ve risklerin yeniden fiyatlandırılması nedeniyle 2008 yılında ihracatçılarımızın yurt dışından kaynak sağlamanın daha zor ve maliyetli hale gelmesi muhtemeldir. Bu kapsamda, Bankamız da ulusal ve uluslararası piyasalardaki gelişmeleri yakından izleyerek, uyguladığı proaktif politikalar doğrultusunda programlarında gerekli değişiklikleri yapacaktır.

Son yıllarda Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektöründe yaşanan gelişmeler, bankacılık sektörüne getirilen yeni düzenlemeler, AB ile tam üyelik müzakereleri çerçevesinde "Rekabet Politikaları" alanında ihracattaki desteklerin AB'ye uyumlaştırılması zorunluluğu ve özellikle Dünya'da ihracat destek kuruluşlarının değişen fonksiyonları da dikkate alındığında, Türk Eximbank'ın hukuki altyapısının yeniden düzenlenmesi gereği ortaya çıkmıştır. Bu amaca yönelik olarak hazırlanan "Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketinin Kuruluş ve Görevleri Hakkında Kanun Tasarısı" Taslağı ile, Banka idari ve mali açıdan yeniden yapılandırılarak bankacılık sektörü içindeki rekabet gücü artırılmaktadır. Ayrıca, bir yandan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile getirilen yükümlülöklere intibak ettirilmekte, diğer yandan faaliyetlerinde AB mevzuatına uyum sağlanmaktadır. Dolayısıyla, söz konusu Taslağın yasalaşması, Banka'nın daha etkin bir şekilde faaliyet göstermesinin önünü açacaktır.

Uluslararası platformda her geçen gün yoğunlaşan rekabetin, gerek mevcut pazar payının korunması, gerekse yeni ve hedef pazarlara girebilmeleri açısından, ihracatçılarımız ve diğer döviz kazandırıcı faaliyetlerde bulunan müteşebbislerimiz için koşulları giderek ağırlaştırdığı bir ortamda, Türk Eximbank'ın sunduğu ihracat kredi ve sigorta/garanti imkanlarının önemi daha fazla ortaya çıkmaktadır. Bu açıdan bakıldığında, Banka'nın etkinliğinin artırılmasına yönelik düzenlemeler, içinde bulunduğumuz koşullarda her zamankinden daha çok önem taşımaktadır. Türk Eximbank ile ilgili Kanun Tasarısı Taslağının, "2008 Yılı Programı"nda, Haziran sonuna kadar yasalaşmasının öngörölmüş olması da Hükümetimizin bu konuya verdiği önemin bir göstergesidir.

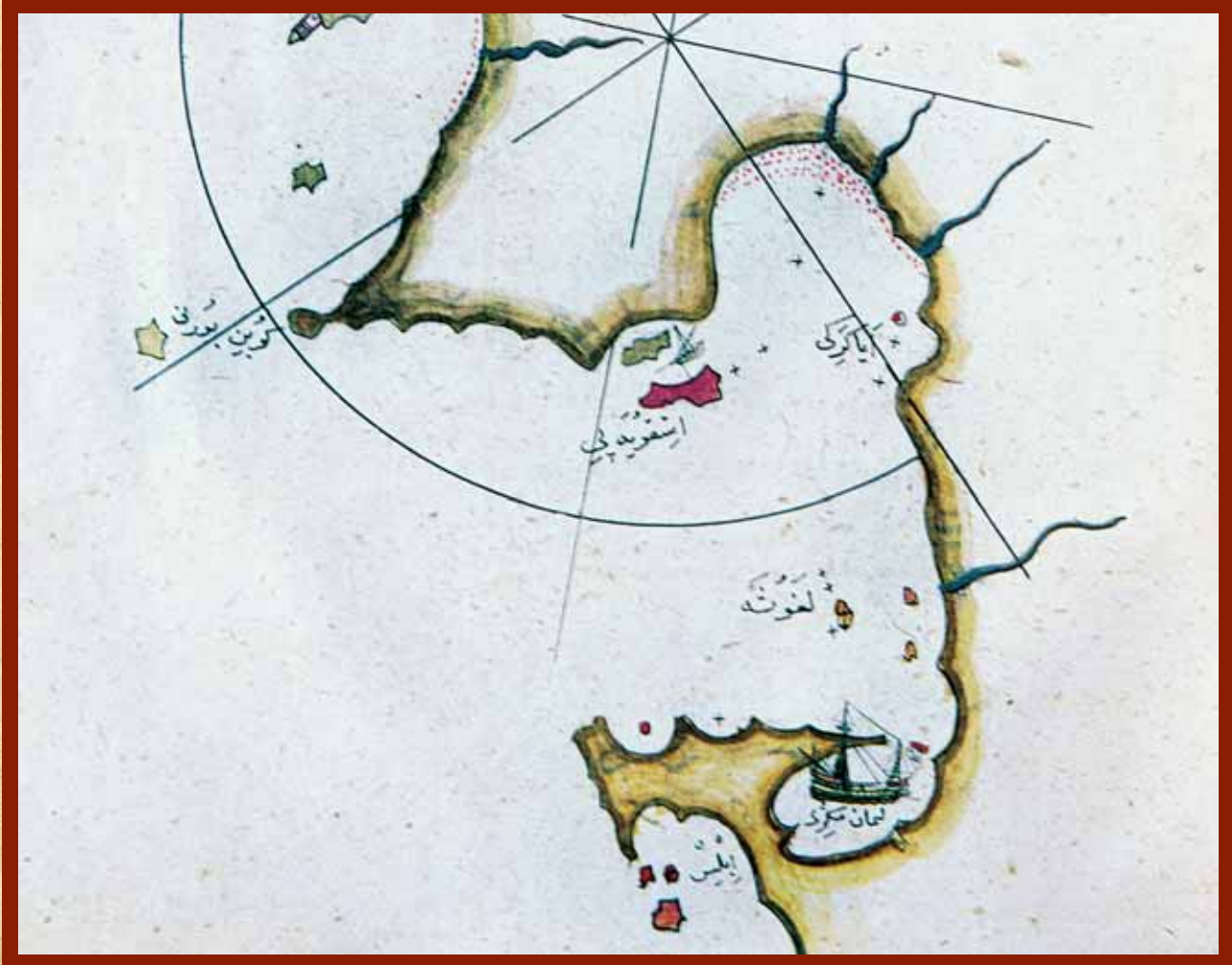
İhracatçılarımız her geçen gün daha zor küresel rekabet koşullarında ihracat yapmaya çalışmakta ve daha çok risk altına girmektedirler. Bu da kuşkusuz, ihracatçılarımızın finansman yükünün her geçen gün ağırlaştığı ve dolayısıyla çağdaş finansman yöntemlerine eskisinden daha fazla ihtiyaç duyduğu anlamına gelmektedir. Bu durumun bilincinde olan ve 20 yıldır her koşulda ihracatçılarımızın yanında yer alan Türk Eximbank, bundan sonra da tüm imkanlarını ihracatçılarımızın hizmetine sunmaya devam edecektir.



H. Ahmet KILIÇOĞLU
Genel Müdür

Tarihsel Gelişim

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



Koycegiz Limanı ve civarı

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

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

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

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

Türk Eximbank, bu amaca yönelik olarak ihracatçıları, ihracata yönelik üretim yapan imalatçıları ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhit ve girişimcileri kısa, orta ve uzun vadeli 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 uyarınca, Banka’nın kredi, sigorta ve garanti faaliyetlerini yerine getirirken, politik riskler nedeniyle uğradığı zararların Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanması hükme bağlanmıştır. Bu madde, uluslararası benzer ihracat destek kuruluşlarıyla ilgili yasal düzenlemelerle de uyumludur.

Türk Eximbank’ın ihracatın finansmanındaki rolü son 10 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, ihracatçılarımızın uluslararası piyasalarda rekabet güçlerinin artırılabilmesi açısından en önemli teşvik unsuru olmaya başlamıştır.

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

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

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

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

Ana Sözleşme Değişiklikleri

Türk Eximbank’ın Ana Sözleşmesi’nde 2007 yılı içerisinde bir değişiklik yapılmamıştır. Ancak, Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektöründe yaşanan değişimler, Dünya ekonomisindeki gelişmeler neticesinde ihracat destek kuruluşlarının değişen fonksiyonları ve Avrupa Birliği (AB) ile tam üyelik müzakereleri çerçevesinde “Rekabet Politikaları ve Dış İlişkiler” fasıllarında, ihracattaki desteklerin AB’ne uyumlaştırılması hususları dikkate alındığında, Türk Eximbank’ın üstlendiği rolün yeni kurallar ve yeni ekonomik çerçeveye göre değişmesi gerekliliği ortaya çıkmıştır. Bu çerçevede, 2006 yılı içerisinde Banka’nın mali ve idari açıdan yeniden yapılandırılması için kapsamlı bir Kanun Tasarısı hazırlanmış, 2007 yılı içerisinde de söz konusu Kanun Tasarısı’nda bazı değişiklikler yapılarak “Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketinin Kuruluş ve Görevleri Hakkında Kanun Tasarısı” tamamlanmıştır. Kanun Tasarısı’nın 2008 yılının ilk yarısında yasallaşması öngörülmekte olup, takiben, Ana Sözleşme’de gerekli değişiklikler yapılacaktır.

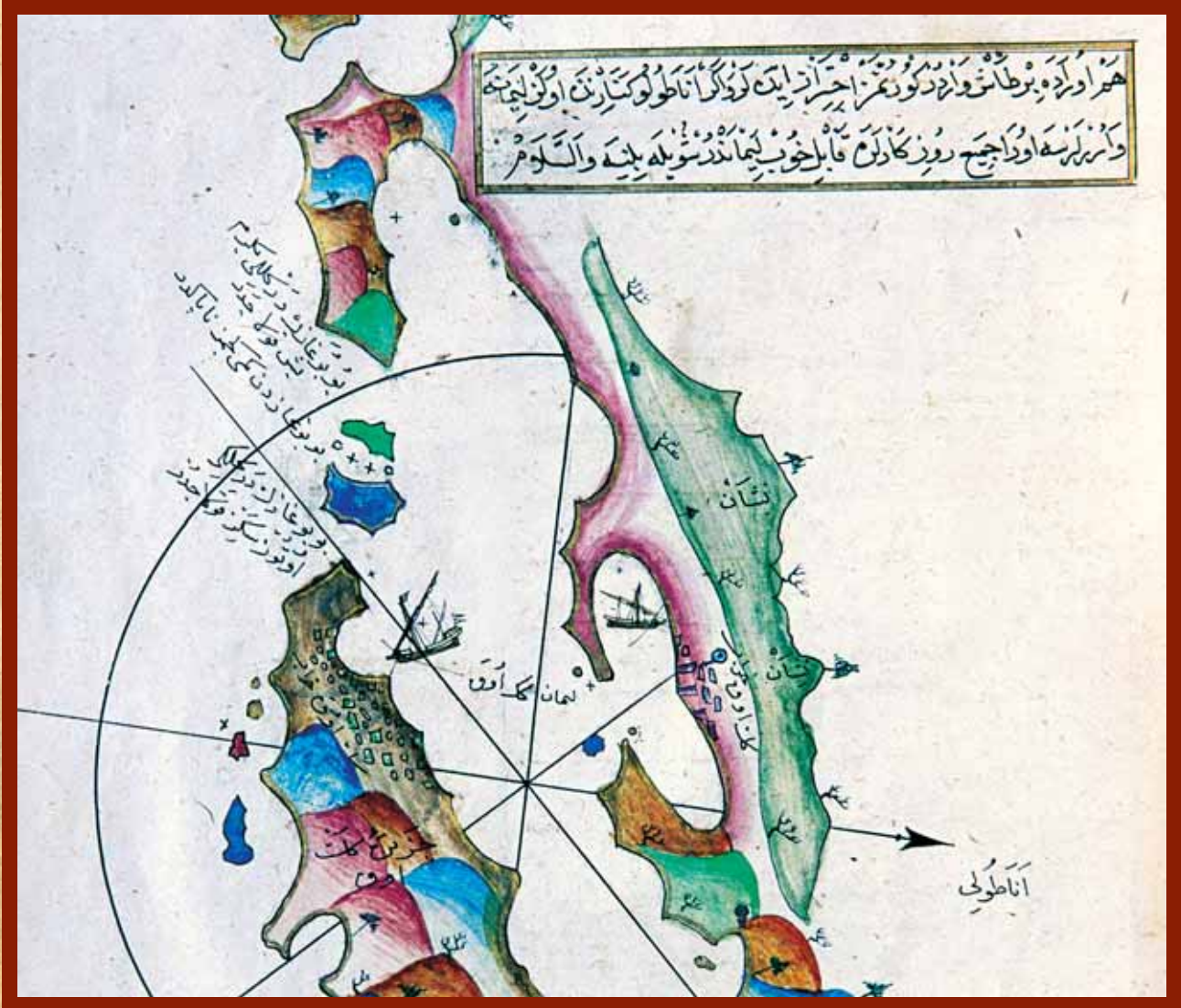
Sermaye Yapısı

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

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



Gökova Limanı ve civarı

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 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. Bu kapsamda, 2007 yılında

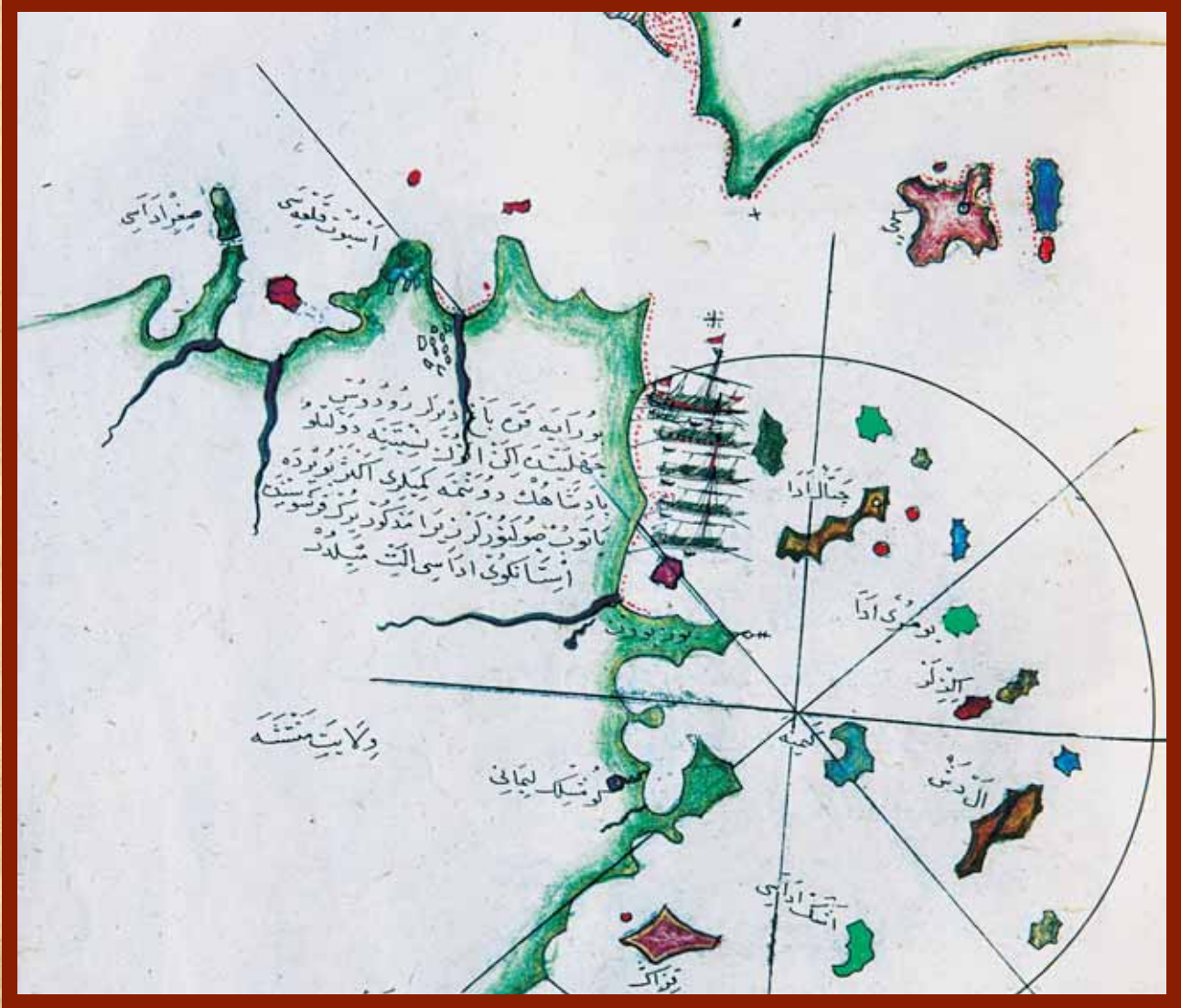
TOBB'un önderliğinde KOBİ'leri destekleme amaçlı 22 ilde düzenlenen "KOBİF" adlı fuarlar ile 10. Dış Ticaret Haftası nedeniyle düzenlenen etkinliklerde Türk Eximbank standları oluşturulmuştur.

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 kullanırmak zorundadır. KOBİ'lere verilen önem sonucunda, yıllara göre değişmekle birlikte, KOBİ'lerin Türkiye ihracatındaki payı %8-10, bankacılık sisteminin açmış olduğu kredilerden aldığı pay %28 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 açısından 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 kullanırması zorunlu tutulmuştur. Bu kapsamda KÖY firmalarına indirimli faiz oranları ile kredi kullanılmaktadır.

Türk Eximbank'ın Türk Bankacılık Sektöründeki Konumu

Türk Eximbank kredi/aktif oranı ile sektörde ilk sıradadır. Banka her 100 YTL'lik kaynağın 78 YTL'sini kredi olarak kullanmaktadır.



Gümüşlük Limanı

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.

Türk bankacılık sektörü, ölçek itibarıyla gelişmiş ülkelerin bankacılık sektörlerine göre oldukça küçük kalmaktadır. Ülkemizde son yıllarda makro ekonomik dengelerde sağlanan istikrar ve bankacılık sektöründe gerçekleştirilen yeniden yapılandırma, sektörün gücünü ve etkinliğini artırmakla birlikte, daha katedilmesi gereken uzun bir yol bulunmaktadır. Türk bankacılık sektörü AB ülkeleriyle karşılaştırıldığında, sektörün derinliğini ve gelişmişliğini gösteren Aktif/GSYİH, Kredi/GSYİH gibi temel oranların AB ortalamalarının oldukça altında olduğu, dolayısıyla, Türk bankacılık sektörünün, ekonomik potansiyeli dikkate alındığında, AB üyesi ülkelerin gerisinde kaldığı görülmektedir. Bu durum, bankaların mali aracılık işlevlerini halen tam olarak yerine getiremediğine ve reel sektöre kaynak aktarımında yetersiz kaldığına işaret etmektedir.

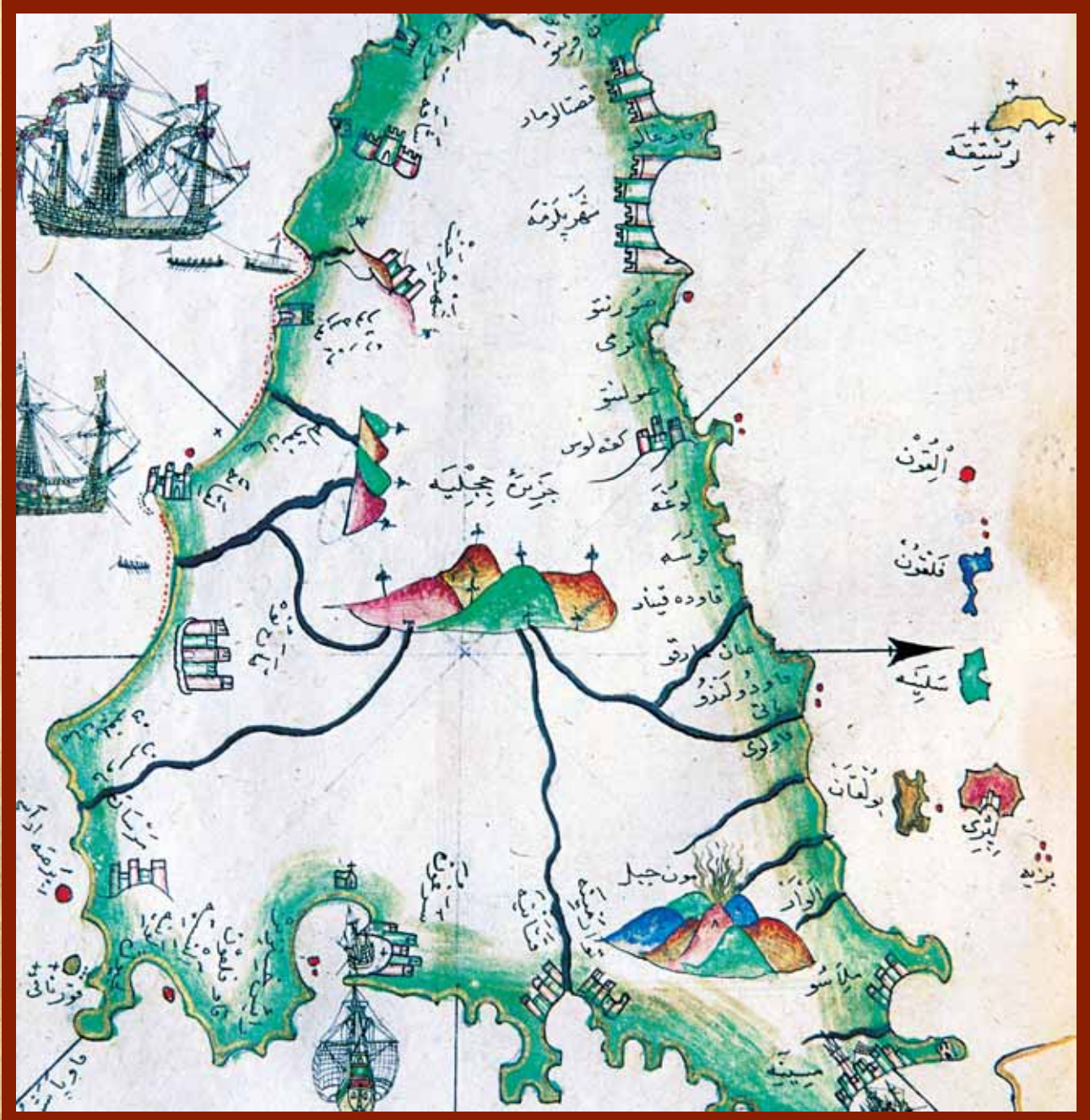
Nitekim, 2007 yılında bankacılık sektörünün kullandığı kredi tutarı artmakla birlikte, 2007 yılı sonu itibarıyla Türk bankacılık sektöründe kredi/aktif oranı %49 düzeyinde gerçekleşmiştir. Toplam krediler rakamına mevduat bankaları tarafından kullanılan tüketici kredileri ve kredi kartları rakamlarının 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 %33 düzeyine gerilemektedir. Öte yandan, Türk Eximbank %78 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 kullandırma konusunda da çekimser davranmaktadır. Kredi kartları, bireysel krediler ve taksitli ticari kredilerin toplam krediler içindeki payı %34 düzeyinde iken, ihracat sektörüne kullandırılan kredilerin toplam krediler içindeki payı %8 düzeyindedir. Türk Eximbank ise, bankacılık sektörünün kullandığı ihracat kredilerinin %15'ini tek başına sağlamaktadır. Türk Eximbank, kredi ağırlıklı bir bilançoya sahip olmakla birlikte, karşılıklar öncesi takipteki alacakların toplam kredilere oranı %1,4 ile sektör ortalamasının (%3,6) 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 2007 yılı net dönem kârı 387 milyon YTL'dir. Elde edilen kâr genellikle Banka bünyesinde tutularak, kredi olarak ihracatçıların hizmetine sunulmaktadır. Türk Eximbank'ın 2007 yılı sonu itibarıyla aktif kârlılığı %9, özkaynak kârlılığı ise %15 olarak gerçekleşmiştir. Öte yandan, sermaye yeterlilik rasyosu %100 düzeyindedir.

Türk Eximbank'ın 2007 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi

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.



Rodos Adası

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.

2007 yılında Türk Eximbank'ın kullandığı kısa vadeli TL ve döviz kredilerinin tutarı 4.837 milyon YTL (3,7 milyar ABD Doları)'na ulaşmıştır. Kullanılan kısa vadeli kredi tutarı 2006 yılına göre ABD Doları bazında %6 oranında artmıştır.

Kısa vadeli kredilerin %75'i TL kredilerden, %25'i 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 %70'dir.

2007 yılında kısa vadeli kredi programlarından 2.197 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 1.667 milyon YTL (1,3 milyar ABD Doları) olarak gerçekleşmiş olup, kısa vadeli ihracat kredilerinin %35 oranındaki bölümünün KOBİ'lere kullanılması sağlanmıştır. Kısa vadeli kredi programlarından yararlanan firmaların %65'ini KOBİ'ler oluşturmuştur. Diğer taraftan, KOBİ'lerin bir araya gelerek oluşturdukları ihtisaslaşmış dış ticaret şirketleri olan Sektörel Dış Ticaret Şirketi (SDTŞ) modelini teşvik etmeye yönelik kredi uygulamalarına devam edilmiştir.

Kısa vadeli kredilerin sektörel dağılımında %32 oranında pay ile tekstil/hazır giyim/deri sektörü başta gelmektedir.

Kredilerin ülke gruplarına göre dağılımında da %62 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 kısa vadeli 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 yapılacak işbirliği çerçevesinde alternatif bir teminat oluşturmaya yönelik çalışmalar tamamlanma aşamasına getirilmiştir.
- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun kredilendirme işlemlerinde kuvvetler ayrılığı prensibi doğrultusundaki talimatı gereğince, Banka içinde organizasyon değişikliği yapılarak firma/banka analiz ve istihbaratı, Krediler Genel Müdür Yardımcılığı yetki alanı dışında oluşturulan "Risk Analiz ve Değerlendirme Daire Başkanlığı"na devredilmiştir. Banka Analiz Müdürlüğü, Firma Analiz Müdürlüğü ve İstihbarat Müdürlüğü'nden oluşan Risk Analiz ve Değerlendirme Daire Başkanlığı, 02.07.2007 tarihinde yürürlüğe giren Yönetim Kurulu Kararı ile firma ve banka analiz ile istihbarat faaliyetlerini yürütmeye başlamıştır.
- Fon maliyetleri ve piyasa faiz oranlarındaki gelişmeler dikkate alınarak kısa vadeli TL kredi faiz oranları, 28.09.2007 tarihi itibarıyla yapılan düzenleme ile 1 puan indirilmiştir.
- Uluslararası Nakliyat Pazarlama Kredisi'nin kapsamı genişletilerek, lojistik hizmeti ve uluslararası taşımacılık hizmeti gerçekleştiren L2 yetki belgesine sahip olan firmalara kredi kullanma imkanı tanınmıştır.

Kısa Vadeli Kredilerin Sektörel Dağılımı



Kısa Vadeli Krediler (bin YTL)



Türk Eximbank'ın 2007 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi

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

Sevk Öncesi Türk Lirası İhracat Kredisi kapsamında 2007 yılında 2.487 milyon YTL (1.904 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır. Kullanılan kredi tutarı, bir önceki yıla göre ABD Doları bazında %20 oranında artış göstermiştir.

Aracı bankalara tahsis edilen limitlerin asgari %30'luk kısmının KOBİ'lere kullanılması zorunlu olup, bu kapsamda KOBİ'lere 2007 yılında 1.058 milyon YTL (811 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 2007 yılında 385 milyon YTL (295,6 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi kapsamında 2007 yılında 680,3 milyon ABD Doları (885,4 milyon YTL) tutarında kredi kullanılmıştır.

Aracı bankalara tahsis edilen limitlerin asgari %30'luk kısmının KOBİ'lere kullanılması zorunluluğu kapsamında KOBİ'lere 2007 yılında 364,2 milyon ABD Doları (473,1 milyon YTL) tutarında SÖİK-DVZ kredisi kullanılmıştır.

2. Doğrudan Kullanılan Krediler

Dış ticaret sermaye şirketleri ile sektörel dış ticaret şirketlerine kullanılan *Dış Ticaret Şirketleri Kısa Vadeli İhracat Kredisi* programları kapsamında 2007 yılında 851,1 milyon YTL (659,9 milyon ABD Doları) tutarında "TL kredisi" ve 119,2 milyon ABD Doları (156,7 milyon YTL) tutarında "döviz kredisi" olmak üzere toplam 1.007,8 milyon YTL (779 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

İhracatçı ve imalatçı/ihracatçı firmalara döviz kredisi kullanılmasına yönelik olan *İhracata Hazırlık Döviz Kredisi* programı kapsamında, 2007 yılında 109,1 milyon ABD Doları (142,4 milyon YTL), *İhracata Hazırlık TL Kredisi* programı kapsamında ise 286 milyon YTL (217,2 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

Ayrıca, *KOBİ İhracata Hazırlık Kredisi* programı kapsamında 2007 yılında 1,6 milyon YTL (1,2 milyon ABD Doları) *KOBİ İhracata Hazırlık TL Kredisi* ve 300 bin ABD Doları (377 bin YTL) *KOBİ İhracata Hazırlık Döviz Kredisi* olmak üzere, toplam 2 milyon YTL (1,5 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 360 güne kadar vadeli kredi kullanılması imkanı sağlanmaktadır.

Söz konusu programlar kapsamında 609 bin ABD Doları sevk öncesi ve 7,8 milyon ABD Doları sevk sonrası olmak üzere 2007 yılında toplam 8,4 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

Kısa Vadeli Kredilerin Ülke Gruplarına Göre Dağılımı



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 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 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 2007 yılında 12,3 milyon ABD Doları nakdi, 1,7 milyon ABD Doları ise gayri nakdi olmak üzere toplam 14 milyon ABD Doları kredi kullanılmıştır.

Özellikli İhracat Kredisi kapsamında, Türkiye'de yerleşik ihracata yönelik mal üreten firmalar ile yurt dışı müteahhlik 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 2007 yılı içerisinde 465 bin ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

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

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 2007 yılı içerisinde 2,2 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

Ulaştırma hizmeti sunan firmaların finansman ihtiyaçlarının karşılanmasına katkıda bulunarak ihracat yapan firmaların ulaştırma maliyetlerini azaltmak amacıyla Türk Eximbank tarafından doğrudan kullanılmak üzere uygulamaya konulan *Uluslararası Nakliyat Pazarlama Kredisi* kapsamında 2007 yılında 1,8 milyon YTL (1,4 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 hizmetlerin finansman ihtiyaçlarının karşılanarak rekabet güçlerinin desteklenmesi ve bu yolla ülkemize döviz girdisinin artırılması amaçlanmaktadır. Program çerçevesinde 2007 yılı içerisinde 3,8 milyon ABD Doları tutarında 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.

Aynı Program kapsamında, ithalatçı riski ile onay yetkisi Türk Eximbank'a ait olmak üzere 20 milyon ABD Doları tutarında limit ihracatçı firmaların 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.

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 hedeflenmektedir.

Türk Eximbank yurt dışında Türk markasını yerleştirmeye yönelik yatırımları finanse etmektedir.

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 garantisi 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 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 2007 yılında 16,5 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır. Yıl içerisinde, Arnavutluk, Azerbaycan, Belarus, Gürcistan, Kazakistan, Kırgız Cumhuriyeti, Küba, Moldova, Özbekistan, Rusya Federasyonu, Sudan, Tacikistan ve Türkmenistan'a açılan krediler kapsamında toplam 67,6 milyon ABD Doları tutarında tahsilat yapılmıştır. Böylece, bugüne kadar ülke kredileri kapsamında gerçekleşen tahsilat 2,5 milyar ABD Doları'nı aşmıştır.

2007 yılında; Belarus, Kazakistan ve Sudan'da Türk firmalarınca üstlenilmesi planlanan projeler için 6 adet "niyet mektubu" düzenlenmiştir.

Politik riskler kapsamında Hazine Müsteşarlığı'ndan olan alacaklarımız tamamen tahsil edildiğinden, ilgili ülkelere yapılan tahsilatlar 12.07.2006 ve 823 sayılı Devlet Bakanlığı Onayı'na istinaden Hazine Müsteşarlığı'nın talimatları ile Müsteşarlığa aktarılmaya başlanmıştır. Bu çerçevede 2007 yılı sonuna kadar 325 milyon ABD Doları aktarılmıştır.

2007 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 Ülke Kredi/Garanti Programları (milyon ABD Doları)

Ülkeler	Kredi Limiti	Toplam Kullanım (31.12.2007)
ARNAVUTLUK	15	13,9
Mal Kredisi	15	13,9
AZERBAJCAN	250	91,7
Mal Kredisi	100	59,6
Proje Kredisi	150	32,1
BELARUS	20	18,5
Proje Kredisi	20	18,5
BULGARISTAN	50	20,9
Mal Kredisi	50	20,9
CEZAYIR	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	10,1
Mal Kredisi	32	10,1
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	14,5	13,8
Proje Kredisi	14,5	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	2.980,7	2.216,4

(*): İKB kapsamındaki işlemler dahil edilmiştir.

Risk Analiz ve Değerlendirme

Türk Eximbank Yönetim Kurulu'nun 12.06.2007 tarih ve 07.12-40 sayılı Kararı ile daha önce kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı bünyesinde ayrı ayrı yapılmakta olan firma, banka istihbaratı ve analiz çalışmalarını yürütmek üzere, kredi birimlerinin bağlı olduğu Genel Müdür Yardımcılığı'ndan ayrı bir Genel Müdür Yardımcılığı bünyesinde Risk Analiz ve Değerlendirme Daire Başkanlığı kurulmuş olup; 02.07.2007 tarihinde yeni organizasyon yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Daire Başkanlığı bünyesinde İstihbarat Müdürlüğü, Firma Analiz Müdürlüğü ve Banka Analiz Müdürlüğü oluşturulmuştur.

İstihbarat Müdürlüğü ve Firma Analiz Müdürlüğü

Banka'daki yeniden yapılanma ile ilgili sigorta ve kredi birimlerinden gelen talepler doğrultusunda Risk Analiz ve Değerlendirme Daire Başkanlığı bünyesinde iki farklı müdürlük tarafından firma istihbarat ve analiz çalışmaları sürdürülmekte olup, Türk Eximbank nezdinde riski açık firmaların 6 ve 12 aylık raporları firmaların mevcut riskleri ve teminat indirim oranları önceliğinde ilgili sigorta ve kredi birimlerince talep edilmeksizin hazırlanmaktadır. Risk yönetiminin bir unsuru olan "Firma Riski"nin tespitinde kaynak olmak üzere; Temmuz - Aralık 2007 döneminde firma kefilleri de dahil olmak üzere 200 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 2006 yılında 24.053 adet, 2007 yılında ise 21.118 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 ülkelerden temin edilen enformasyon raporlarının maliyetlerinde önemli bir düşüş gerçekleşmemiş; ancak raporların içeriğinde ve güvenilirliğinde iyileşme görülmüştür. 2007 yılında rapor maliyeti ortalama maliyetten yüksek olan

gelişmekte olan ülke firmalarının sayısındaki artış ve ABD Doları'nın Euro karşısında değer kaybetmesi nedeniyle 2007 yılında ortalama rapor maliyeti 53 ABD Doları'ndan 56 ABD Doları'na yükselmiştir. 2006 yılında 24.053 adet rapor karşılığında 1.278.049 ABD Dolar'lık harcama gerçekleşirken, 2007 yılında 21.118 adet rapor karşılığında 1.190.420 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 Hazırlıklar

BDDK tarafından 2009 yılında uygulamaya konulacak olan Basel-II kriterleri kapsamında Türk Eximbank bir derecelendirme sistemi kurmak için bu alanda hizmet veren firmalar ile görüşmelere devam etmekte olup, orta vadede tamamlanacak olan derecelendirme sistemine ilişkin çalışmalar esas olarak Risk Analiz ve Değerlendirme Daire Başkanlığı bünyesinde sürdürülmektedir. Banka'daki yeni yapılanma öncesinde Bankamız birimleri dışında yurt dışındaki diğer ihracat kredi kuruluşlarına da enformasyon raporu temin eden Enformasyon Müdürlüğü bu kapsamda 25.000 adet Türk ithalatçı ve ihracatçı firmanın enformasyon raporunu hazırlamış olup, söz konusu rakam Türkiye'nin toplam ticaret hacminin %90'ını teşkil etmektedir. Enformasyon Müdürlüğü'nün uzun zamandır yurt dışındaki diğer ihracat kredi kuruluşlarına verdiği enformasyon hizmeti sürecinde edindiği uluslararası risk algılaması ve analizi kültürünün Banka'da etkili bir "skoring" sisteminin kurulmasına önemli katkıları olmaktadır.

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. 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 2007 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 2007 yılında 4,7 milyar ABD Doları tutarında ihracat sigorta teminatı altına alınmıştır. Sigorta kapsamına alınan sevkiyatlar karşılığında 21,4 milyon ABD Doları prim tahsilatı yapılmıştır.

2007 yılında sigortalanan ihracat tutarının sektörler itibariyle dağılımında ilk sırayı %30'ar pay ile tekstil/hazır giyim/deri ürünleri ile makina/elektrikli cihazlar/madeni ürünler paylaşmıştır. Söz konusu tutarın bölgesel dağılımında ise ilk sırayı %60 ile Avrupa Birliği ülkeleri almaktadır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde 2007 yılında kayıt altına alınarak değerlendirilen yeni alıcı sayısı 9.725 olup, kayıtlarda mevcut toplam alıcı sayısı 123.335'e ulaşmıştır.

2007 yılında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde çeşitli ülkelere yapılan sevkiyatlardan doğan ve vadesinde tahsil edilemeyen toplam 3,7 milyon ABD Doları tutarındaki zarar Türk Eximbank tarafından tazmin edilmiştir. Söz konusu tazminat ödemelerinin 20 bin ABD Doları tutarındaki kısmı politik riskler kapsamında gerçekleşmiştir.

2007 yılında, Türk Eximbank tarafından daha önce tazmin edilen zararların 819 bin ABD Doları tutarındaki kısmı tahsil edilmiştir. Tahsil edilen tutarın 305 bin ABD Doları tutarındaki kısmı politik, kalan kısım ise ticari risk kapsamında tazmin edilen alacaklara ilişkindir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı'na olan talebin sürekliliğinin sağlanması, ihracatçıların sigorta kaynaklı maliyetlerinin asgari seviyeye indirilmesi amaçlarının yanı sıra artan rekabet koşulları da dikkate alınarak, 2002 yılında başlatılan "prim indirimi" uygulaması, en az bir yıl süre ile Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı'ndan yararlanan firmalardan portföy yapısı uygun, ihracat konusunda kurumsallaşmış ve sigorta yükümlülüklerini özenle yerine getiren firmaların geçmiş poliçe dönemleri esas alınmak suretiyle yapılan "ihracatçı performans analizi" modelinin geliştirilmesi suretiyle 2007 yılında da sürdürülmüştür. 31 Aralık 2007 itibariyle toplam 453 sigortalı uygulama kapsamında prim indirimine hak kazanmış olup, indirim oranı ortalama %9 olarak belirlenmektedir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında "sevk öncesi" döneme ilişkin ticari ve/veya politik risklerin sigorta teminatı altına alınmasına yönelik 2004 yılında başlatılan uygulama 2007 yılında da sürdürülmüştür.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde üstlenilen ticari ve politik risklerin %70 oranındaki kısmının yurt içi ve yurt dışındaki şirketlere reasüre ettirilmesi uygulamasına 2007 yılında da devam edilmiştir.

İhracat Kredi Sigortası Programları 2007 yılı hedefleri doğrultusunda, ülkemiz ticari bankacılık sistemi içindeki fonların, Türk Eximbank garantisi altında azami ölçülerde ihracatın finansmanına kanalize edilmesi amacıyla Citibank A.Ş. ile işbirliği yapılması yönündeki görüşmeler yıl içerisinde tamamlanmış olup, işbirliği anlaşması 7 Şubat 2008 tarihinde imzalanmıştır. Citibank A.Ş.'nin, rotatif bazda kullanılmak üzere 50 milyon ABD Doları kaynak tahsis ettiği anlaşmadan, ihracatçılarımızın, özellikle 2008 yılı ve müteakip dönemde istifade etmeleri öngörülmektedir.

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

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

Türk Eximbank'ın 2007 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi

müşterek sigorta (co-insurance) yapılması, enformasyon sağlanması, alacak tahsil 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 varılabilmesini teminen "Daman Union" unvanlı örgütün 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 bildirgesi hazırlanarak, 30-31 Ocak 2007 tarihleri arasında Cidde'de gerçekleştirilen "ICIEC 5. İhracat Destek Kurumları Toplantısı" esnasında katılımcıların görüşlerine sunulmuştur. 2007 yılı içinde ilgili ihracat destek kurumlarının taslak bildiğe üzerindeki görüş ve önerilerinin alınması sürdürülmüş olup, anılan bildirgenin nihai hali 30 Kasım 2008 tarihine kadar kurucu üyelerin imzasına açık tutulacaktır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası "Ülke Şartları ve Prim Oranları Listesi"nin tamamı gözden geçirilerek, 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren uygulanmak üzere, kapsamdaki ülke sayısının 176'dan 204'e çıkartılmasına karar verilmiştir. Ayrıca, bahse konu karar dahilinde; Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında gerçekleştirilen sevkiyatlara uygulanan prim oranlarına ilişkin "vade aralıkları" yenilenerek, sigortalılarımızın toplam prim maliyetleri üzerinden tasarruf etmelerinin yolu açılmıştır.

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 malı niteliğindeki ürünlerin ihracatı kapsamaktadır.

İhracatçıların özellikle Orta-Batı Asya Cumhuriyetleri'ne yapacakları orta ve uzun vadeli ihracatlarını sevkiyat sonrasında ortaya çıkabilecek politik risklere karşı teminat altına almak amacıyla uygulanan *Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevkiyatı Sonrası Politik Risk Programı* ile orta-uzun

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



vadeli ihracata konu sermaye ve yarı sermaye mallarının ihracatına sağlanan desteğin genişletilerek ticari risklerin de sigorta teminatı altına alındığı *Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevkiyatı Sonrası Kapsamlı Risk Programı* uygulamalarına 2007 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

Sigorta programlarının geliştirilmesi ve çeşitlendirilmesine yönelik çalışmalara 2007 yılında da devam edilmiştir.

Ayrıca, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında 2007 yılında Türk ihracatçı ve müteşebbislerine 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 Müteahhlik 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



Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Kapsamında Sigortalanan Sevkiyatın Sektörel Dağılımı



Finansman ve Hazine

Sermaye'deki Gelişmeler

Türk Eximbank'ın Aralık 2006'da 1 milyar YTL'na yükseltilmiş olan nominal sermayesinin Temmuz 2007 itibarıyla tamamı ödenmiş hale getirilmiştir. Bu kapsamda, son olarak Banka'nın 2006 yılı kârından Hazine Müsteşarlığı'na isabet eden 182,4 milyon YTL tutarındaki temettünün 71,4 milyon YTL'lik kısmı ödenmemiş sermayeye mahsup edilerek ödenmiş sermaye 1 milyar YTL'na tamamlanmıştır. Söz konusu temettü tutarının bakiyesi olan 111 milyon YTL ise Aralık 2007'de Hazine Müsteşarlığı'na aktarılmıştır.

Borçlanma İşlemleri

2007 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.

Öte yandan; Banka, kullanılan kredileri fonlamak ve borç yükümlülüklerini yerine getirmek amacıyla, nakit planlaması dahilinde, 2007 yılında yurt içinden 68 milyon ABD Doları, yurt dışından ise 327 milyon ABD Doları olmak üzere toplam 395 milyon ABD Doları tutarında kredi temin etmiş olup, söz konusu kredilere ait detaylar aşağıdaki gibidir:

- Uluslararası 38 bankanın oluşturduğu konsorsiyumdan sağlanan bir yıl vadeli 225 milyon Euro (yaklaşık 300 milyon ABD Doları) tutarındaki sendikasyon kredisi Mart ayında hesaplarımıza girmiştir.
- Japan Bank for International Cooperation (JBIC)'dan 1999 yılında sağlanan kredi kapsamında Sudan'daki bir projenin finanse edilebilmesini teminen, Nisan ayında 1,7 milyar JPY (yaklaşık 14,5 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.
- Karadeniz Kalkınma Bankası'ndan kullanılmakta olan 6 ay vadeli ve yenilenebilir nitelikteki kredi, Şubat ayında 13 milyon ABD Doları artırılarak 36 milyon ABD Doları'na yükseltilmiş; kredinin, vadesi gelen 23 milyon ABD Dolar'lık kısmı ise yıl içerisinde altışar ay vade ile iki kez yenilenmiştir.
- Yurt içinde iki ayrı bankadan toplam 46 milyon Euro (yaklaşık 68 milyon ABD Doları) tutarında kısa vadeli kredi temin edilmiştir.

Borç Geri Ödemeleri

2007 yılında toplam 472 milyon ABD Doları tutarında borç geri ödemesi yapılmış olup, bunun 308 milyon ABD Dolar'lık kısmını Şubat 2007'de faiziyle birlikte geri ödenen sendikasyon kredisi oluşturmaktadır.

Likidite Yönetimi

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

Türk Eximbank, YTL ve çeşitli döviz cinsleri bazında nakit akımları ve piyasalardaki gelişmeleri dikkate alarak, yurt içi ve yurt dışı para piyasalarında değişen vadelerde yoğun bir şekilde YTL ve döviz plasman işlemleri gerçekleştirmiştir.

Likidite yönetimi amacıyla tutulmakta olan YTL cinsinden hazine bonosu, devlet tahvili ve Hazine Müsteşarlığı'nın yurt dışında döviz cinsinden çıkardığı tahvillerden (Eurobond) oluşan menkul kıymet portföyünün getirisi yüksek ve ikinci piyasada likit olan kıymetleri içermesine dikkat edilmiş ve söz konusu portföyün bir kısmı T.C. Merkez Bankası nezdindeki bankalararası para piyasası işlemlerinde teminat olarak kullanılmıştır.

Piyasa Risk Yönetimi

Risk yönetimi politikasında, aktif ve pasifler arasındaki vade, para birimi ve faiz oranı uyumlaştırması hususunda mümkün olduğunca hassas davranma ilkesi 2007 yılında da sürdürülmüştür.

JBIC'dan "sabit" faizli ve JPY olarak kullanılan fonların ülke kredileri kapsamında "değişken" faizli ve ABD Doları cinsinden kullanılması nedeniyle oluşan kur ve faiz risklerinin giderilmesi amacıyla, Mayıs ayında iki yurt dışı banka ile 14,3 milyon ABD Dolar'lık bir "cross-currency swap" işlemi yapılmıştır.

Öte yandan, döviz pozisyonunu yönetmek ve ihracatçıların talep ettikleri döviz cinsinden kredi kullanabilmelerini sağlamak üzere yıl boyunca yapılan kısa vadeli "para swap" işlemleri hacmi toplam 1,5 milyar ABD Doları'na ulaşmıştır.

Türkiye'de bir bankanın alabileceği en yüksek 'uzun vadeli döviz cinsi' kredi notuna sahip olan Türk Eximbank ülkemizde ve Dünya'da yaşanan ekonomik gelişmelere uyumlu etkin bir borç yönetimi uygulamıştır.

Uluslararası İlişkiler

Uluslararası Kredi ve Yatırım Sigorta Kuruluşları 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, EGFİ/İran, ECGE/Mısır, Eximbank Romania/Romanya, Eximbank of Russia-Vnesheconombank/Rusya, HBOR/Hırvatistan, KEIC/Güney Kore, EKF/Danimarka, TEBC/Çin Halk Cumhuriyeti, MBDP/Makedonya, MIGA, ADB ve EBRD) ile imzalanan işbirliği anlaşmaları çerçevesinde söz konusu kuruluşlarla yakın işbirliğine 2007 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.

Mayıs 2007'de OECD Rüşvet Çalışma Grubu tarafından düzenlenen Türkiye II. Aşama Rüşvet İncelemesi çalışmalarında Türk Eximbank Türkiye'nin resmi ihracat destek kurumu sıfatıyla temsil edilmiştir.

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

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

Üçüncü ülkelerde Türk ve yabancı firmaların ortaklaşa üstlendiği projelerin Türk Eximbank ülke kredi/garanti ve sigorta programları çerçevesinde diğer ülkelerin ihracat destek kurumları ile birlikte 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, JBIC ve Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası gibi kuruluşlarla olan ilişkilerini 2007 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 2009 yılı başına ertelendiğini ve derecelendirme esaslı hesaplanmanın sadece gösterge amaçlı yapılabileceği sonucuna ulaşıldığını Temmuz 2007'de açıklamıştır.

OECD İhracat Kredileri ve Kredi Garantileri Grubu (İKG) ve Katılımcılar Grubu (KG) Üyeliğinden 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 2007 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 işbirliğine 2007 yılında da devam etmiştir.

Bilgi Teknolojileri

Türk Eximbank, "İş Süreçleri"nde en verimli olabilme hedefini korumakta ve bu hedefe varabilmek üzere bilişim teknolojilerini yaygın bir biçimde kullanmaya devam etmektedir. Bu bağlamda, Banka'nın tüm iş süreçlerinin otomasyon aracılığıyla gerçekleştirilmesi çalışmaları hızla sürdürülmekte olup, 2007 itibarıyla 3 yeni modül geliştirilmiştir. Böylece, gündeme gelen Uygulama Esasları değişiklikleri, özellikle Banka müşterileri etkilenmeden devreye sokulmakta ve uygulamalar zaman kaybedilmeden gerçekleştirilmektedir.

Yönetim Bilişim Sistemi (MIS) çalışmalarında oldukça önemli adımlar atılmış ve istenen verilere en hızlı şekilde erişilebilecek altyapı kurulmuştur. Amacımız bir sonraki adıma (DSS-Karar Destek Sistemi) hızla geçebilmektir. Bu amaçla örnek bir uygulama (Faiz Oranı Değişimlerinin Faiz Gelirine Etkisi) geliştirilmiştir. Daha önce uygulanan "Karar Destek Sistemi" çalışmalarının bir bölümünde "İstatistiksel Modelleme"ler kullanılmış ve yanılma payları en düşüğe çekilmiştir.

Ayrıca, BDDK tarafından hazırlanan "Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkeler Yönetmeliği" çerçevesinde çalışmalar yapılmıştır. Bu çalışmalarda, ISACA (Information Systems Audit and Control Association) tarafından yayınlanan model olan COBIT (Control Objectives for Information and Related Technology) örnek alınmış ve 2007 itibarıyla Bankamız Bilgi Sistemleri Yazılım Projeleri Geliştirme Süreçlerinde standartlara uygun dokümantasyon hazırlama uygulamaları başlatılmıştır.

Türk Eximbank'la iletişim kurma ihtiyacında olan tüm tüzel/özel kurum/kuruluşlarla doğrudan elektronik ortamda işlem yapabilmeyen olanaklı hale getirilmesi için gerekli çalışmaları başlanmıştır. Otomasyon çalışmalarının bu öngörüye hazır hale gelebilmesi amacıyla Veri Ambarı kurulumu çalışmaları devam etmektedir.

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.

Türk Eximbank Intranet sistemi yeniden hazırlanarak belli bir kapsam ve niteliğe kavuşturulmuş, kullanıma hazır hale getirilmiştir. Söz konusu sistem ile Banka içi bilgi paylaşımı teknolojik bir altyapıya kavuşmuş olacaktır.

Faks Sunucusu hizmeti Banka'da yaygınlaştırılmış, birimlerin faks belgelerine elektronik ortamda erişimleri ile işlemlerde hız ve etkinlik sağlanmıştır.

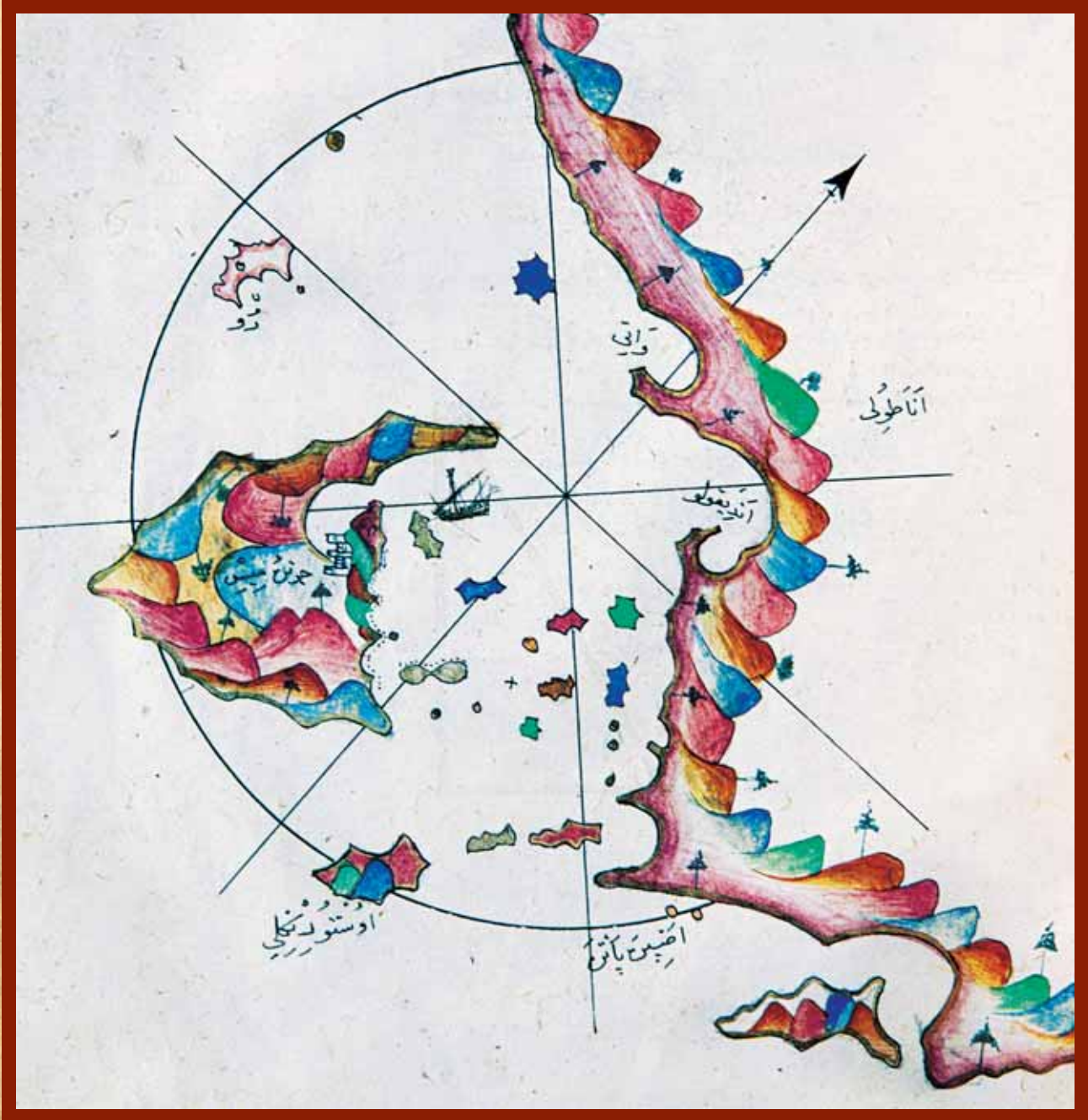
Banka'nın tüm Kredi ve Sigorta birimleri ile İstanbul ve İzmir şubelerinde Doküman Yönetim Sistemine geçiş için yapılan açık ihale sonrasında bu birimlerin doküman arşivlerinin elektronik ortama aktarılması çalışmaları (servisbüro) yürütülmüştür. Yaklaşık 5 milyon sayfa belge dijital ortama aktarılarak Doküman Yönetim Sistemi ile kullanıma sunulmuştur. Bu alanda son kullanıcı eğitimleri verilerek Banka genelinde Doküman Yönetim Sistemi kullanımı yaygınlaştırılmıştır.

Türk Eximbank geniş alan ağlarında iyileştirmeler yapılmış, altı adet irtibat bürosunun da katılımı ile Eximbank ağında noktadan noktaya güvenli iletişim altyapısı kurularak veri güvenliği üst seviyelere çıkartılmıştır. Banka'nın Genel Müdürlük internet ve şube bağlantıları için fiber optik altyapıya geçilerek hızlı iletişim imkanı sağlanmıştır.

Elektronik imza çalışmalarında mesafe kaydedilmiş ve Banka'da yapılacak uygulamaya için hazırlıklar son aşamasına getirilmiştir. Bu kapsamda Türk Eximbank müşterilerinin de elektronik ortamda Banka'ya online erişimi sağlanarak daha hızlı, etkin ve güvenli bir bankacılık hizmeti sunulabilecektir.

Türk Eximbank'ın Önümüzdeki Dönem Hedef ve Faaliyetleri

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



Didim civarı

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 kullandırımı ile kısa vadeli ihracat kredi sigortası hizmeti de sürdürülecektir.

İhracata Yönelik Üretim Desteklenmesi

İhracata yönelik malların üretiminde yerli hammadde/ara malları ile katma değeri yüksek yatırım mallarının kullanılmasını teşvik ederek, nihai üretici ve yan sanayici firmaların bu konudaki finansman ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla hazırlanan "İhracata Yönelik Üretim Destek Kredisi Programı"nın 2008 yılında uygulamaya konulması hedeflenmektedir.

Türk Malı İmajının Desteklenmesi

Dış Ticaret Müsteşarlığı'nın Marka Destek ve Turquality Destek Programı kapsamına aldığı firmalara, Destekleme ve Fiyat İstikrar Fonu'ndan yapılması öngörülen destek ödemelerinin tarafımıza temlikli sağlanarak Türk Eximbank tarafından ön finansman teminine yönelik yeni bir kredi programının hazırlık çalışmaları sürdürülmektedir. Bu program ile firmalarımızın yurt dışında kendi markaları ile kalıcı pazarlar edinmelerine ve bu çerçevede Türkiye'ye net döviz girdisinin artırılmasına katkı sağlanacağı düşünülmektedir.

KOBİ'lerin Desteklenmesi

KOBİ'lere verilen özel önem çerçevesinde bu firmaların teminat bulmasını kolaylaştırmak 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 bir "İşbirliği Protokolü" imzalanmasına yönelik çalışmalar tamamlanma aşamasına getirilmiştir. Bu şekilde alternatif teminat unsurları içeren modellerin geliştirilmesinin yanı sıra, KOSGEB işbirliği ile ilave finansman imkanları yaratılmasına yönelik olarak da çalışılmaktadır.

Tevsi ve Modernizasyon Projelerine Finansman Sağlanması

Orta ve yüksek teknoloji ürünleri, yüksek katma değere sahip imalat sanayi ürünleri ile yatırım ve yarı sermaye malları ihracatının artırılması amacıyla, ihracata yönelik ithalatın finansmanını içerecek ve alternatif teminat unsurlarını da dikkate alacak şekilde orta vadeli finansman imkanlarının geliştirilmesi ve bu çerçevede tevsi ve modernizasyon projelerine de finansman sağlanması hedeflenmektedir.

Gemi İnşa Sektörünün Desteklenmesi

Gemi inşa sektörüne verdiğimiz desteği artırma yönündeki çalışmalarımız kapsamında bir yandan gemi inşa ve ihracına yönelik nakdi/gayri nakdi finansman desteğinin sürdürülmesi, diğer taraftan, yat inşa ve ihracı, gemi bakım/onarım hizmetleri ve Türk Deniz Ticaret Filosu'nun geliştirilmesi amacıyla Türkiye'de yerleşik firmaların uluslararası taşımacılık faaliyetlerine yönelik olarak yurt içindeki tersanelerde inşa ettirecekleri gemiler için de finansman desteği sağlanması hedeflenmektedir.

Ülke Kredi/Garanti Programları'nın Canlandırılması 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 ve Asya Pasifik ülkeleri ile ticareti geliştirme stratejileriyle 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. Söz konusu programların canlandırılması amacıyla Hazine Müsteşarlığı ile ülke kredi/garanti uygulamalarındaki onay mekanizmasında Banka'ya daha fazla özerklik taniyacak ve işlemleri hızlandıracak yasal düzenlemelere yönelik çalışmalar yapılmaktadır. Bu düzenlemelerin yasalaşması anılan programların önündeki mevcut engelleri kaldıracaktır. Ayrıca bu düzenlemeler, yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitlerimizin yeni pazarlara açılmalarının önündeki önemli sorunlardan biri olarak gösterdiği politik riskin endişe verici bir faktör olmaktan çıkarılması yönünde bir adım olarak "Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Politik Risk Sigortası Programı"nın uygulamasının başlatılması için de uygun zemin hazırlayacaktır.

Uluslararası Yükümlülükler

Uluslararası Kurallar

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

İKG'de 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 2008 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 yapılacaktır.

3. Verimsiz Harcamalar - Sorumlu/Sürdürülebilir Borçlandırma - Borçların Sürdürülebilirliği

2007 yılında kabul edilen "Borçların Sürdürülebilirliği ve Sorumlu Borçlandırma" girişimi çerçevesindeki çalışmaların önümüzdeki dönemde de gündemde yer alacağı dikkate alınarak konuyla ilgili olarak, İKG'nda alınan kararlar doğrultusunda 2008 yılında Hazine Müsteşarlığı ile koordinasyon sağlanarak Türkiye'nin İKG yükümlülükleri çerçevesinde gerekli değerlendirmeler yapılarak uygulamaya yönelik çalışmalar yapılacaktır. Geline aşamaya göre, Banka programlarında düşük gelir grubundaki ülkelere yönelik verilecek desteğin sınırlandırılması gündeme gelebilecek ya da koşullarında gerekli revizyon yapılacaktır.

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

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

Türk Eximbank'ta Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Yönetim ve Denetim Kurulu	36
Genel Müdür Yardımcıları ve İç Sistemler Birim Yöneticileri	38
Türk Eximbank'ta Risk Yönetimi ve Banka Faaliyetleri ile İlgili Komiteler	40
Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank)'nin Genel Kurula Sunulan 2007 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu	42
Organizasyonel Faaliyetler	44
İnsan Kaynakları Uygulamaları	45
Türk Eximbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlişkileri	46
Türk Eximbank'ın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları	46

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

* Sayın Nurhan Güven, 31 Ocak 2008 tarihinde Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

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 Sekreterliği'nde 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. İktisadi Kalkınma Vakfı ve İGEME'de Yönetim Kurulu Üyeliği; İstanbul Ticaret Odası'nda Yönetim Kurulu ve Meclis Üyeliği; İstanbul Tekstil ve Hammaddeleri İhracatçılar Birliği (ITHİB) Yönetim Kurulu Başkanlığı; Türkiye Tekstil Hammaddeleri İhracatçı Birlikleri (TTHİB) Ortak Yönetim Kurulu Başkanlığı da yapan Satıcı, halen Türkiye İhracatçılar Meclisi Başkanlığı, 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 Sanayii 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.

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

2- GAVİT 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.

Dağdaş, 6 Ocak 2005 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesi olup, 31 Ekim 2006 tarihinde Türk Eximbank Denetim Komitesi Üyeliğine atanmıştır.

5- MEHMET BÜYÜKEKŞİ

Yönetim Kurulu Üyesi
Gaziantep, 1961. Yıldız Teknik Üniversitesi Mimarlık Fakültesi mezunu. İstanbul Deri İhracatçıları Birliği Başkanlığı yapan Büyükekşi, halen Türkiye İhracatçılar Meclisi Başkan Vekilliği; İstanbul Sanayi Odası Yönetim Kurulu Üyeliği ve Saymanlığı; TOBTİM, Türk Hava Yolları A.O. ve TOBB-BİS Organize Sanayi ve Teknoloji Bölgeleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği ile İstanbul Deri İhracatçıları Birliği Üyeliği görevlerini 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 sınıai 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 Tuşas 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 2002-08 Ocak 2008 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 İCIEC (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 (TIM) Başkan Vekilliği görevlerinde bulunmuştur. Ulubaş halen, Akdeniz İhracatçı Birlikleri Demir ve Demir Dışı Metaller İhracatçıları Birliği Yönetim Kurulu Başkanlığı ve TIM Muhasep 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 sektörü temsil eden 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.

Ayda iki kez toplanan Türk Eximbank Yönetim Kurulu, 2007 yılında 23'ü Ankara'da, 2'si İstanbul'da olmak üzere toplam 25 toplantı gerçekleştirmiştir. Yönetim Kurulu'nun 23 toplantısına tam katılım sağlanırken, 2 toplantıya 2 üye resmi mazeretleri nedeniyle katılamamıştır.

Genel Müdür Yardımcıları



1- OSMAN ASLAN
Genel Müdür Yardımcısı



2- ALEV ARKAN
Genel Müdür Yardımcısı



3- ERTAN TANRIYAKUL
Genel Müdür Yardımcısı



4- NECATİ YENİARAS
Genel Müdür Yardımcısı

İç Sistemler Birim Yöneticileri



1- İ. TEOMAN ŞENER
İç Kontrol Başkanı



2- MUSTAFA K. KISACIKOĞLU
Teftiş Kurulu Başkanı



3- 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 yılı başında 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.

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.

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.

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.

1- 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- 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 Bölümü'nde Uzman Yardımcısı, Uzman, Müdür Yardımcısı ve Müdür olarak görev yapmıştır.

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

3- 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: M. Nurhan GÜVEN (Yönetim Kurulu Üyesi) (31.01.2008 tarihine kadar),

Üye: Cavit DAĞDAŞ (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.

Üst Düzey Risk Komitesi

Başkan : M. Nurhan GÜVEN (Denetim Komitesi Üyesi) (31.01.2008 tarihine kadar),

Üye : H. Ahmet KILIÇOĞLU (Genel Müdür; Genel Müdürlük Kredi Komitesi ve İcra Komitesi Başkanı),

Üye : Cenan AYKUT (Risk Yönetimi Başkanı).

10 Ekim 2002 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile ihdas edilen Üst Düzey Risk Komitesi, Banka'nın risk yönetim politikalarının gözden geçirilmesi amacıyla en az 3'er aylık dönemlerde toplanmaktadır. 2007 yılı içerisinde 4 kez eksiksiz üye katılımı ile toplanan Üst Düzey Risk Komitesi; Banka'nın portföy dağılımı, sermaye yeterliliği, kredi riski, piyasa riski, kur riski, faiz oranı riski, likidite riski, problemlili krediler, yoğunlaşma, ürün bazında kârlılık analizi ve risk matrisini içeren risk değerlendirme raporlarını görüşmüştür. Bu komite Yönetim Kurulu Kararı ile 14 Şubat 2008 tarihinde kaldırılmıştır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

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

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 tasarılarını incelemek ve değerlendirmektir. Söz konusu Komite'nin en önemli sorumlulukları, Banka'nın aktif ve pasiflerinin yönetilmesi ile yurt dışı ve yurt içi risk alınacak proje bazında kredi taleplerini inceleyerek, uygun görmesi halinde Yönetim Kurulu'na sunulmasına karar vermek ve ayrıca Yönetim Kurulu tarafından verilen görevleri yerine getirmektir. Yönetim Kurulu'na Banka'nın bilanço, gelir tablosu, mali yapı, plasman ve fonlama faaliyetleri ile ilgili raporlar en az üç ayda bir sunulur. İcra Komitesi 2007'de 25 kez toplanmış, gündemindeki konulara ilişkin olarak 90 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 Sözleşmesi'nin 45'inci maddesi doğrultusunda görev yapmaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank)'nin Genel Kurula Sunulan 2007 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu

Türkiye ekonomisi, 2002 yılından beri kararlılıkla uygulanan ve yapısal reformların gerçekleştirilmesi, enflasyonun düşürülmesi ile mali ve parasal disiplinin sağlanmasına yönelik istikrar programının yanı sıra, olumlu küresel ortamın da etkisiyle son beş yıllık dönemde yüksek oranlı ve kesintisiz bir büyüme süreci yakalamıştır. Ancak, 2007 yılı Ağustos ayında, ABD'de başlayan ve takiben gelişmiş ülkelerin mali piyasalarına sıçrayan finansal dalganın bu ülke ekonomileri üzerinde yarattığı olumsuz etki, küresel büyüme tahminlerinin aşağıya doğru revize edilmesine yol açmıştır. Bu gelişme ile birlikte Dünya'da enerji ve gıda fiyatlarının da artması ülkemizde enflasyon hedefinden bir miktar sapma yaşanmasına neden olurken, ekonomik büyüme hızını da yavaşlatmıştır. Ancak, bu dönemde de ihracat, ekonominin itici gücü olmayı sürdürmüş ve 2007 yılı sonunda 107 milyar dolara ulaşmıştır.

Türk Eximbank ise, 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 2007 yılında da devam etmiştir. Bu çerçevede, Banka yıl sonunda ihracat sektörüne verdiği toplam desteği % 8 oranında artırarak; 3,7 milyar doları nakdi ihracat kredisi ve 4,7 milyar doları ihracat kredi sigortası/garantisini olmak üzere toplam 8,4 milyar dolara yükseltmiştir.

Banka, faaliyetlerine yönelik olarak, ihracatçılarımız ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhit ve yatırımcılarımıza azami desteğin sağlanmasını amaçlayan düzenlemelere 2007 yılında da özel bir önem vermiştir. Bu çerçevede, yıl içerisinde faiz oranları düşürülmüş, Uluslararası Nakliyat Pazarlama Kredisi programının kapsamı genişletilmiştir. Ayrıca, 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 yapılacak işbirliği çerçevesinde alternatif bir teminat oluşturmaya yönelik çalışmalar tamamlanma aşamasına getirilmiştir. Türk Eximbank, 2007 yılında KOBİ'lere 1,3 milyar dolar kredi kullanmış olup, söz konusu kredilerin toplam krediler içinde payı %35'e ulaşmıştır.

Türk Eximbank'ın 2007 yılına ilişkin mali yapısına ait özet bir değerlendirme aşağıda sunulmaktadır.

Banka'nın 31.12.2007 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 4,2 milyar YTL (3,6 milyar ABD Doları)'dir.

Aktifin %78'i kredilerden, %18'i likit varlıklardan, %3'ü vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden, %1'i ise iştirak, sabit kıymetler ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 3,2 milyar YTL'dir. Krediler önceki yıl sonuna göre %5 oranında azalış göstermiştir. Banka alacaklarının zamanında tahsili için azami özen gösterilmektedir. Tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı %1,4 ile sektör ortalamasının (%3,6) altındadır. Banka kanunen karşılık ayırmakla yükümlü olmamasına rağmen, aktifinin %78'inin kredilerden oluşmasının yanı sıra, misyonu ve ihtiyatlılık ilkesi gereğince %100 oranında karşılık ayırmakta olup, ayrılan karşılıklar bir özkaynak unsuru olarak da değerlendirilebilmektedir. 2007 yıl sonu itibarıyla ayrılan krediler serbest ve genel kredi karşılıklarının bakiyesi 49 milyon YTL'dir.

Yabancı kaynakların büyük bölümü aktif varlıkların (ağırlıklı olarak kredilerin) fonlanmasında kullanılmaktadır. Pasifin %37 oranındaki 1,5 milyar YTL tutarındaki kısmı yurt içi ve yurt dışından temin edilen yabancı kaynaklardan, %63 oranındaki 2,7 milyar YTL tutarındaki kısmı ise özkaynaklardan meydana gelmektedir. Özkaynakların %38'i (1 milyar YTL) ödenmiş sermaye, %45'i sermaye ve kâr yedekleri, %15'i net dönem kârı ve %2'si kredi ve diğer karşılıklardır.

Aralık 2007 itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu %99,8 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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

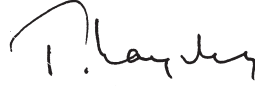
Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank)'nin Genel Kurula Sunulan 2007 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu

Aktifin kredi ağırlıklı olması, Banka'nın gelirleri üzerinde de etkisini göstermiştir. Banka'nın faiz gelirleri 444 milyon YTL olup, bunun 348 milyon YTL (%78)'si kredilerden alınan faizlerdir. Faiz giderleri ise 54 milyon YTL olup, tamamına yakını yurt içi ve yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanmalara verilen faizlerdir. Net faiz geliri 390 milyon YTL'dir. Banka'nın kârlılığı esas olarak kullanılan kredilerden alınan faizlerden, diğer bir ifade ile faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın 2007 faaliyetine ilişkin 43'üncü hesap dönemi 387 milyon YTL net kâr ile kapanmıştır. Aktif kârlılığı %9, özkaynak kârlılığı %15 olarak gerçekleşmiştir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi 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, 19.02.2008 tarihinde herhangi bir kritik getirilmeksizin nihai rapora bağlanmıştır.

Banka faaliyetlerini, tabi olduğu mevzuata ve ana sözleşmesi hükümlerine uygun olarak yürütmekte olup, 31 Aralık 2007 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

BDDK'nın kredilendirme işlemlerinde kuvvetler ayrılığı prensibi doğrultusundaki talimatı gereğince, Banka içinde organizasyon değişikliği yapılarak firma/banka analiz ve istihbaratı, Krediler Genel Müdür Yardımcılığı yetki alanı dışında oluşturulan "Risk Analiz ve Değerlendirme Daire Başkanlığı"na devredilmiştir. Banka Analiz Müdürlüğü, Firma Analiz Müdürlüğü ve İstihbarat Müdürlüğü'nden oluşan Risk Analiz ve Değerlendirme Daire Başkanlığı, 02.07.2007 tarihinde yürürlüğe giren Yönetim Kurulu Kararı ile firma ve banka analiz ile istihbarat faaliyetlerini yürütmeye başlamıştır.

2007 yılı içerisinde bankacılık sektöründeki gelişmeler ve ihracatçılarımızın ihtiyaçları göz önüne alınarak Sigorta ve Garanti İşlemleri Daire Başkanlığı bünyesinde Orta Vadeli Sigorta/Garanti ve Reasürans Müdürlüğü ile Sigorta Tahsilat Müdürlüğü kurulmuştur.

Diğer bir organizasyonel gelişme ise, Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı Halkla İlişkiler ve Eğitim Daire Başkanlığı'nın 02.07.2007 tarihinde yürürlüğe giren Yönetim Kurulu Kararı ile Halkla İlişkiler ve Eğitim Başkanlığı'na dönüştürülmüş ve Genel Müdür'e bağlanmıştır. Ayrıca, söz konusu Başkanlık bünyesinde Basınla İlişkiler Müdürlüğü kurulmuş ve çalışmalarına başlamıştır.

Türk Eximbank'ın Yasal Yönden Yeniden Yapılandırılması

Son yıllarda Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektöründe yaşanan gelişmeler, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ve ilgili yeni düzenlemelere intibak yükümlüğü, AB ile tam üyelik müzakereleri çerçevesinde "rekabet politikaları" alanında ihracattaki desteklerin AB'ne uyumlulaştırılması zorunluluğu ve Dünya'da ihracat destek kuruluşlarının değişen fonksiyonları, Türk Eximbank'ın da kendi adıyla anılan ve tüm bu hususları dikkate alan yeni bir Kanun'a kavuşturulmasını mecbur kılmıştır. Bu çerçevede, 2006 yılı içerisinde hazırlanan Bankamız Kanun Tasarısına ilişkin olarak, Bakanlar Kurulu'nun 2005/9986 sayılı Kararı ile yürürlüğe konulan "Mevzuat Hazırlama Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik" uyarınca ilgili kurum ve kuruluşların görüşleri temin edilmiştir. Bu görüşler de dikkate alınarak değişiklikler yapılan "Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketinin Kuruluş ve Görevleri Hakkında Kanun Tasarısı"nın, 2008 Yılı Hükümet Programı'nda da öngörüldüğü üzere Haziran 2008'e kadar yasalaşması amaçlanmaktadır. Türk Eximbank'ın hukuki altyapısını yeniden düzenleyen söz konusu Kanun Tasarısının yasalaşması, özel hukuk hükümlerine tabi olan Banka'nın bu statüsünün vurgulanmasına imkan tanıyarak, sektördeki rekabet gücünü artıracak gibi, faaliyetlerinin bir gereği olan nitelikli personel istihdam edilmesini de kolaylaştırarak, daha etkin faaliyet göstermesini sağlayacaktır.

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 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 13 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 Alınacaklar 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 tarafından uygun görülecek tarihlerde açılacak 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.

Bu kapsamda; 2007 yılı içerisinde 41 geçici personelle belirsiz süreli hizmet akdi yapılmış ve 1 personel alımı gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, yıl içerisinde 16 geçici işçi alınmış, 1 geçici işçi 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 ile üyesi olduğumuz Berne Union, OECD İhracat Kredileri ve Kredi Garantileri Grubu ve Katılımcılar Grubu ile gruba bağlı alt gruplar, İslam Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası'na Üye Ülkelerdeki Kalkınma ve Finans Kuruluşları Birliği (ADFIMI) gibi kuruluşlarla 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 yardımcılarını ise yönetici adayları eğitimi verilmektedir.

Eğitim çalışmaları çerçevesinde, 2007 yılı içerisinde toplam 114 eğitim programına 184 personel ile 334 katılım sağlanmıştır. Bu programlardan, 83'ü Türkiye Bankalar Birliği tarafından düzenlenen dönemsel seminerler, diğer güncel seminer ve konferanslar olup 99 personelin katılımı; 19'u ise diğer yurt içi eğitim kurumlarının düzenledikleri seminerler olup 27 personelin katılımı ve 11'i Banka içinde düzenlenen eğitim programları olup 207 personelin katılımı sağlanmıştır. Öte yandan, ADFIMI tarafından Kıbrıs'ta düzenlenen 1 eğitim programına ise 1 personelin katılımı gerçekleştirilmiştir.

2007 yılında dış ticaret alanında faaliyet gösteren kamu kurum ve kuruluşları (DTM, İGEME vb.) tarafından çeşitli illerde, düzenlenen 13 eğitim programına, 18 personelimiz eğitici vasfı ile Türk Eximbank Kredi ve Sigorta/Garanti Programlarını tanıtmak üzere konuşmacı olarak katılmıştır.

Bankamızın Staj Uygulamaları kapsamında ise; 2007 yılı sömestr ve yaz dönemlerinde 65 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 tamamına sahip olan Hazine Müsteşarlığı ile 2007 yılındaki ilişkileri aşağıda sunulmuştur:

3332 sayılı Kanun ile 21 Ağustos 1987 tarih ve 87/11914 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca verilen görevler ve T.C. Hükümeti'nin dış politika stratejileri doğrultusunda Türk Eximbank'ın kredi, sigorta ve garanti programları kapsamında üstlendiği politik riskler nedeniyle doğabilecek zararlar, söz konusu Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/C maddesi çerçevesinde Hazine tarafından karşılanır.

Ayrıca, 4749 sayılı "Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun"un 10'uncu maddesi kapsamında da Banka'nın söz konusu politik risklerini garanti etmeye veya bu risklerden doğabilecek zararları ödemeye Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı olduğu Bakan'ın yetkili kılındığı hususu hükme bağlanmıştır.

Yukarıda belirtilen hukuki altyapı çerçevesinde Hazine Müsteşarlığı'nın önceki yıllarda Türk Eximbank'a yaptığı politik risk tazminatı ödemeleri sayesinde mevcut durumda Banka'nın Hazine'den politik risk alacağı kalmamıştır. Diğer taraftan, daha önce Hazine Müsteşarlığı'nca Türk Eximbank'a tazmin edilmiş olan politik riskler çerçevesinde 2007 yılında ilgili ülkelerden yapılan 50,3 milyon ABD Dolar'lık tahsilat tutarları ise Banka tarafından Hazine Müsteşarlığı'na aktarılmıştır.

Hazine tarafından Banka'nın 2006 yılı kârından Hazine Müsteşarlığı'na isabet eden 182,4 milyon YTL tutarındaki temettünün 71,4 milyon YTL tutarındaki kısmı 2007 yılında ödenmemiş sermayeye mahsup ettirilerek Banka'nın 1 milyar YTL tutarındaki nominal sermayesi tamamen ödenmiş hale getirilmiştir. Söz konusu temettünün kalan 111 milyon YTL tutarındaki bakiyesi ise Aralık 2007'de Hazine Müsteşarlığı'na aktarılmıştır.

Öte yandan, Türk Eximbank'ın doğrudan ve dolaylı olarak kontrol ettiği herhangi bir bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Türk Eximbank'ın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları

Türk Eximbank, 2007 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

Denetim Komitesinin Türk Eximbank'da İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2007 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler **48**

Mali Durum Değerlendirmesi **51**

Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları **52**

Türk Eximbank'a Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Kredi Notları (Rating) **57**

2003-2007 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler **58**

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu **59**

2007 Hesap Yılına Ait Denetleme Kurulu Raporu **135**

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Denetim Komitesinin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2007 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

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

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

İç Denetim

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

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

ile görevlendirilmiştir.

Herhangi bir kısıtlama olmaksızın Banka'nın tüm faaliyetlerini dönemsel ve riske dayalı olarak denetlemekle görevlendirilen Teftiş Kurulu, görevlerini yerine getirirken mevcut kaynakların etkin kullanılabilmesi ve faaliyetlerin Banka'ya en fazla 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, 2007 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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Denetim Komitesinin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2007 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

ve İç Kontrol Uygulama Esasları çerçevesinde;

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

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

2007 yılı içerisinde Başkanlık, kendine verilen görevler kapsamında, risk ağırlığı dikkate alınarak belirlediği işlem ve faaliyetlere öncelik vermek suretiyle faaliyetlerini gerçekleştirmiştir.

Bu kapsamda, kredi dosyaları bazında işlemlerin doğruluğu, limitlere uygunluk, kasa evraklarının sayımı, reeskont işlemlerinin kontrolleri, finansal raporların kontrolleri vb. 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 aktarılarak 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 Kasım ayı içerisinde, genel olarak mevzuat ve özel olarak Bankamız yükümlülükleri konusunda çeşitli unvanlardaki 33 banka personeline eğitim verilmiştir.

Önümüzdeki dönemlerde Bankamızın tam olarak doküman yönetim sistemlerine geçmesi halinde bu sistemler de kullanılarak uzaktan kontrol sistemi geliştirilmesi için çalışmalara başlanacaktır.

Risk Yönetimi

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, Üst Düzey Risk Komitesi ve 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. 2007 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.

Basel II kriterleri ile uyumlu firma ve bankalar için risk derecelendirme modeli oluşturulması çalışmaları devam etmektedir.

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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Denetim Komitesinin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2007 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

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 bloklama sistemi ve Banka bünyesindeki tüm bilgisayarları otomatik olarak virüsten korumak amacıyla gerekli programlar satın alınarak, bir güvenlik sistemi kurulmuştur. Bilgi sistemlerinin güvenliğini sağlamaya yönelik olarak ise bir şifreleme sistemi geliştirilmiştir. Ayrıca, Banka'da ödeme sistemlerinin güvenliğini iyileştirme kapsamında, EFT ve Swift ödeme sistemlerinin kullanım ve uygulama esasları yeniden gözden geçirilmiş, yetki tanımları tekrar belirlenmiş, şifrelerin oluşturulması ve saklanması ait kurallar tespit edilmiş ve Banka'nın İcra Komitesi'nce onaylanmıştır.

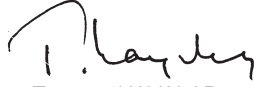
BDDK düzenlemeleri paralelinde 30 Haziran 2007 tarihinden başlayarak Operasyonel Riske Esas Tutar temel gösterge yöntemine göre hesaplanarak sermaye yeterliliği rasyosunun hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

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 31.12.2007 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 4,2 milyar YTL (3,6 milyar ABD Doları)'dır.

Aktif

Türk Eximbank'ın aktifinin %78'i kredilerden, %8'i likit varlıklardan, %3'ü vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden, %1'i ise iştirakler, sabit kıymetler ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 3,2 milyar YTL olarak gerçekleşmiştir. Toplam kredilerin %91'ini oluşturan 3 milyar YTL kısa vadeli kredilere, %9'unu oluşturan 292 milyon YTL 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 (%3,6) oldukça altındadır. Ayrıca, tahsili gecikmiş alacaklara %100 oranında karşılık ayrılmıştır.

Pasif

Türk Eximbank'ın pasiflerinin 3,6 milyar YTL'lik (%87) bölümü aktif değerlerin gerçek anlamda fonlanmasında kullanılan kaynaklardan oluşmaktadır. Bu tutarın yaklaşık 1 milyar YTL (%27)'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 2,6 milyar YTL'lik (%73) bölümü ise özkaynaklar ile krediler serbest ve genel kredi karşılıklarıdır. Bu tutarın %38'i (1 milyar YTL) ödenmiş sermaye, %45'i sermaye ve kâr yedekleri, %15' i net dönem kârı ve %2'si kredi karşılıklarıdır.

Banka'nın nominal sermayesi Aralık 2006'da 1 milyar YTL'ye yükseltilmiş, Temmuz 2007 itibarıyla de sermayenin tamamı ödenmiştir.

Ayrıca, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in İstisnalar başlıklı 13'üncü maddesi uyarınca Banka'nın Kuruluş Kanunu kapsamında yapacağı işlemler için özel ve genel karşılık oranları yüzde sıfır olarak dikkate alınmasına rağmen, Türk Eximbank basiretli bankacılık prensipleri çerçevesinde karşılık ayırmaktadır. Bu nedenle, ayrılan karşılıklar bir özkaynak unsuru olarak da değerlendirilebilmektedir. 2007 yılı sonu itibarıyla ayrılan krediler serbest ve genel kredi karşılıklarının bakiyesi 49 milyon YTL'dir.

Borç Ödeme Gücü

Türk Eximbank'ın likit ve kısa vadeli değerlerinin kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı 31.12.2007 tarihi itibarıyla %384 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 445 milyon YTL olup, bunun %78'i olan 348 milyon YTL kredilerden alınan faizlerdir. Diğer taraftan, Banka'nın yurt içi ve yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla da kaynak sağlaması nedeniyle, toplam 54 milyon YTL olan faiz giderlerinin neredeyse tamamını kredilere verilen faizler oluşturmaktadır.

Banka'nın net kârı, 31.12.2007 tarihi itibarıyla bir önceki yıla göre nominal olarak %28 oranında artarak, 387 milyon YTL olmuştur. Dolayısıyla, Banka'nın aktif kârlılığı %9, özkaynak kârlılığı ise %15 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 gerçekleştirememesi, alımı yapılan menkul kıymeti ihraç eden kurumun yükümlülüklerini yerine getirememesi, gayri nakdi kredilerde garanti sağlanan finansman kuruluşuna veya sigorta teminatı sağlanan ihracatçıya/müteahhide/kuruluşa Banka'ca tazminat ödenmesi sonucu ortaya çıkan kayıpları ifade etmektedir.

Aktiflerin risk ağırlıkları BDDK tarafından düzenlenen yönetmelik çerçevesinde belirlenmektedir.

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

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

Türk Eximbank'ın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/C Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır. 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 garantisini aranmaktadır. Devlet Garanti 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 Kredi ve Yatırım Sigorta Kuruluşları Birliği (Berne Union) üyesi kurumların raporlamaları, bağımsız kredi derecelendirme kuruluşlarının raporları, riski alınan bankaların mali tabloları düzenli olarak izlenmektedir. Ayrıca Banka bünyesinde hazırlanan ülke raporları ve kısa vadeli ülke risk sınıflandırması çalışmalarından yararlanılmaktadır.

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

Bankaların mali analiz grupları baz alınarak, ortaklık yapısı, bir gruba ait ise grubun firmaları, yabancı banka statüsünde ise merkezi ile ilgili gelişmeler, uluslararası derecelendirme kuruluşlarından aldığı notlar, yönetim kalitesi ve basın-yayın organlarından edinilen bilgiler gibi bazı 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 bünyesi içinde faaliyet göstermesi durumunda ise firmanın içinde bulunduğu grubun faaliyetlerini etkileyebilecek gelişmeler ile grup bazında banka borçları da yakından incelenerek, firma değerlendirmesinde grup riski unsuru dikkate alınarak firma analiz raporu hazırlanmaktadır.

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

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

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

Türk Eximbank 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda kalkınma ve yatırım bankası sınıflandırmasına dahil edilen bir banka olarak, aynı Kanun'un kredi sınırları ile ilgili 54'üncü maddesine tabi değildir. Bununla birlikte Banka, Bankacılık Kanunu ile getirilen genel kredi sınırlamalarına (tek bir müşteri riski, bağlantılı müşteriler grubu riski vb.) uyma konusunda özen göstermektedir.

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. 2007 yılı itibarıyla 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 özkaynaklarının %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; kullandırım limiti ise, ülke kredileri kapsamında yıl içinde kullandırılacak nakdi ya da gayri nakdi kredi tutarını ifade etmektedir.

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

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

Banka'ca halihazırda Karşılıklar Yönetmeliği hükümleri göz önünde tutularak;

- kısa vadeli krediler kapsamında tahsili gecikmiş alacakların %100'ü tutarında özel karşılık,
- büyük bir kısmı ülkenin dış ekonomik politikası çerçevesinde kullanılmış olan ülke kredileri niteliğindeki orta ve uzun vadeli kredilerden kaynaklanan politik riskler nedeniyle oluşan zararlar Türk Eximbank'ın Kuruluş Kanunu hükmünce Hazine Müsteşarlığı'nın garantisini 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 zararı sınırlamak amacıyla alım/satım amaçlı tüm TP ve Döviz işlemleri için, menkul kıymet işlemleri dahil olmak üzere, günlük maksimum taşınabilecek tutarlar, maksimum işlem miktarları ve zararı durdurma limitleri Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş sınırlamalar dahilinde uygulanmaktadır.

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

Kur Riski

Banka'nın kur riskine maruz pozisyonları günlük olarak takip edilmekte olup, yetkili personel Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Esasları çerçevesinde belirlenen limitler dahilinde kalmak kaydıyla, piyasadaki gerçekleştirmeleri ve beklentileri göz önüne alarak işlem yapılabilmektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları

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 Dövizle 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 yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-6 ay, 6-12 ay ve 12 aydan uzun), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle (gapping raporu) ortaya çıkarılmaktadır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişimlerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenmektedir.

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

Yönetim Kurulu'nca onaylanan Risk Yönetim Esaslarına göre Banka, sabit ve değişken faizli farklı döviz cinslerinden aktif ve pasiflerin uyumuna önem vermekte ve faiz değişikliklerinin Banka kârlılığı üzerinde yaratabileceği olumsuz etkileri sınırlamak amacıyla yüklenilebilecek sabit/değişken faizli aktif ve pasif uyumsuzluğu seviyesinin bilanço büyüklüğünün %20'sini aşmamasına özen gösterilmektedir.

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

Likidite Riski

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

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

Banka kısa vadeli kredilerini kısa vadeli, orta-uzun vadeli kredilerini ise orta-uzun vadeli kaynaklardan fonlamaya çalışmakta ve bu konudaki uyumsuzluğu mümkün olduğunca azaltmaya çalışmaktadır.

Banka, mevcut kredi stokları ve mevcut nakit değerlerden hareketle haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere, borç ödeme yükümlülükleri, tahmini kredi kullandırılmaları, kredi tahsilatları, muhtemel sermaye girişleri ile politik risk zararı tazminatlarını dikkate alarak 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.

Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları

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 kullandırımı 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.

BDDK düzenlemeleri paralelinde 30 Haziran 2007 tarihinden başlayarak Operasyonel Riske Esas Tutar temel gösterge yöntemine göre hesaplanarak sermaye yeterliliği rasyosunun hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

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 kaybin şiddetini belirli işaretlerle ortaya koyan bir ölçümdür. Kredi derecelendirme notu bir ülke, banka veya şirketin genel anlamda yükümlülüklerini yerine getirebilme kabiliyetini göstermek amacıyla "borçlanıcı notu-issuer rating" olarak verilebildiği gibi, spesifik bir borcun, örneğin bir tahvilin geri ödenebilirliğini gösterecek şekilde "borç notu-issue rating" olarak da verilebilmektedir.

Türk Eximbank'ın söz konusu şirketlerden "Borçlanıcı notu-Issuer rating" olarak almış olduğu kredi notlarının 2007 yıl sonu itibarıyla geçerli olan seviyeleri aşağıdaki gibidir:

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

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

Diğer kredi derecelendirme şirketi Moody's ise ülke kredi notu tavanını Hazine Müsteşarlığı'na verdiği notun (Ba3) iki kademe üzerinde "Ba1" seviyesi olarak belirlemiş ve Türk Eximbank'a Hazine Müsteşarlığı'na verdiği kredi notunun iki kademe üzerinde bir not (Ba1) vermiştir. Söz konusu kredi notu, bu nota sahip ülke, banka veya şirketlerin kredi risk düzeyinin "orta" ile "yüksek" arasında olduğu ve spekülasyon unsurları taşıdığı anlamına gelmektedir. Moody's söz konusu kredi notunu verirken, kendi belirlediği kriterleri taşıdığı için Türk Eximbank'ı bir kamu kuruluşu (Government Related Issuer-GR) olarak tanımlamış ve ihtiyaç durumunda Hazine'den destek alabileceği olgusunun dışında Banka'nın mali gücünü bağımsız olarak ölçen bir yöntem (Baseline Credit Assessment-BCA) kullanmıştır. Buna göre 1'den 6'ya kadar değişen (1 en az riskli, 6 en riskli) değerlendirme skalasında Türk Eximbank'ı makul risk seviyesi anlamına gelen "4" (moderate credit risk) ile değerlendirmiştir. Moody's, Türk Eximbank'ın bağımsız olarak ölçülen ve kendi mali gücünü gösteren bu seviyenin ülke tavanı sınırlaması olmadığı durumda bugünkü mevcut seviyesinin de üzerinde olmayı hak ettiğini vurgulamaktadır.

Diğer taraftan, her iki kredi derecelendirme şirketi tarafından uzun vade için verilen notların 1-2 yıl içerisinde ne yönde değişebileceğini gösteren "görünüm" ise "durağan" olarak saptanmıştır ve uzun vadeli notların mevcut şartlar (özellikle devlet desteği) değişmediği sürece orta vadede aynı kalacağı, ancak, ülke notundaki olası bir değişikliğin Banka'nın kredi notunu da aynı yönde hareket ettireceği anlamına gelmektedir.

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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

2003-2007 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler

Bilanço Hesapları (bin YTL)

	2007	2006	2005	2004 (*)	2003 (*)
Krediler	3.232.537	3.408.346	2.982.207	3.473.509	4.215.365
Toplam Aktifler	4.164.396	4.141.143	3.518.126	4.461.136	5.360.249
Kullanılan Krediler	991.247	1.193.916	937.976	1.614.200	2.120.426
Çıkarılan Menkul Kıymetler, net	-	-	-	467.964	556.406
Özkaynaklar	2.578.909	2.304.195	1.951.478	1.716.428	1.698.924
Ödenmiş Sermaye	1.000.000	928.610	657.864	657.864	657.864

Kâr-Zarar Tablosu Hesapları (bin YTL)

	2007	2006	2005	2004 (*)	2003 (*)
Faiz Gelirleri	444.501	376.166	376.640	481.231	731.707
Kredilerden Alınan Faizler	348.266	293.574	272.478	314.887	489.390
Faiz Giderleri	(54.399)	(59.411)	(73.332)	(113.124)	(140.523)
Net Faiz Geliri	390.102	316.755	303.308	368.107	591.184
Diğer Faaliyet Gelirleri	48.724	58.133	118.293	187.790	39.592
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	(1.820)	(21.124)	(6.458)	(81.194)	(123.732)
Diğer Faaliyet Giderleri	(62.543)	(67.191)	(62.053)	(73.701)	(58.180)
Net Dönem Kârı	387.294	302.931	361.839	209.673	266.633

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası'nın A.Ş.'nin 31 Aralık 2007 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 notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2007 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, 19 Şubat 2008

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXIMBANK") 31 ARALIK 2007 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 Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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



Tuncer KAYALAR
Yönetim Kurulu Başkanı/
Denetim Komitesi Üyesi



Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili/
Denetim Komitesi Üyesi



H. Ahmet KILIÇOĞLU
Genel Müdür



Neçati YENİARAS
Genel Müdür Yardımcısı



Muhittin AKBAŞ
Muhasebe İşlemleri ve
Raporlama Daire Başkanı

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

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM**GENEL BİLGİLER**

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	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	65
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 alış 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	79
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
XV.	Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle 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	81
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	81
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	81
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	81
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	81
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	81
XXIV.	Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar	81
XXV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	82
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	82
XXVII.	Sınıflandırmalar	82

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	103
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	105
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	116
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar	124
IV.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar	127
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	131
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	132
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	133
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklanması gereken hususlar	133
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	133

ALTINCI BÖLÜM**DİĞER AÇIKLAMALAR**

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	133
----	---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	134
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	134

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" 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
	M. Nurhan GÜVEN	Lisans
	Oğuz SATICI	Lisans
	Mehmet BÜYÜKEKŞİ	Lisans
	Adnan Ersoy ULUBAŞ	Lisans
Denetim Komitesi	M. Nurhan GÜVEN (***)	Lisans
	Cavit DAĞDAŞ (**)	Yüksek Lisans
Denetim 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

(*) 14 Şubat 2008 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Başkanı Tuncer Kayalar aynı zamanda Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

(**) 8 Şubat 2008 tarihi itibariyle Denetim Komitesi Üyesi Cavit Dağdaş aynı zamanda Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine seçilmiştir.

(***) 31 Ocak 2008 tarihi itibariyle Denetim Komitesi Üyesi M. Nurhan Güven'in görev süresi sona ermiştir.

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	1.000.000	-

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/c Maddesi ve 28.03.2002 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 2007

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

- I. Bilanço (EK:1-A)
- II. Nazım hesaplar tablosu (EK:1-B)
- III. Gelir tablosu (EK:1-C)
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (EK:1-Ç)
- V. Özkaynak değişim tablosu (EK:1-D)
- VI. Nakit akış tablosu (EK:1-E)
- VII. Kâr dağıtım tablosu (EK:1-F)

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Bilançosu

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

EK: 1-A

		BIN YENİ TÜRK LIRASI						
AKTİF KALEMLER		CARİ DÖNEM				ÖNCEKİ DÖNEM		
		31/12/2007				31/12/2006		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	1	34	18	52	22	20	42
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	2	84.965	14.926	99.891	92.393	27.858	120.251
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		84.433	10.502	94.935	86.601	22.392	108.993
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		84.433	10.502	94.935	86.601	22.392	108.993
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		532	4.424	4.956	5.792	5.466	11.258
III.	BANKALAR	3	247.806	154.434	402.240	86.179	305.060	391.239
IV.	PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		266.316	-	266.316	43.563	-	43.563
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		266.316	-	266.316	43.563	-	43.563
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	-	-	-	-	-	-
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER	5	1.962.271	1.270.266	3.232.537	1.858.262	1.550.084	3.408.346
6.1	Krediler		1.962.271	1.270.266	3.232.537	1.858.262	1.550.084	3.408.346
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Diğer		1.962.271	1.270.266	3.232.537	1.858.262	1.550.084	3.408.346
6.2	Takipteki Krediler		45.500	-	45.500	49.993	-	49.993
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(45.500)	-	(45.500)	(49.993)	-	(49.993)
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	6	76.570	59.090	135.660	74.611	72.878	147.489
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		76.570	59.090	135.660	74.611	72.878	147.489
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	7	7.199	-	7.199	6.441	-	6.441
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		7.199	-	7.199	6.441	-	6.441
9.2.1	Mali İştirakler		7.199	-	7.199	6.441	-	6.441
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	8.689	-	8.689	9.108	-	9.108
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	13	1	-	1	28	-	28
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		1	-	1	28	-	28
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	3.283	8.528	11.811	4.617	10.019	14.636
AKTİF TOPLAMI			2.657.134	1.507.262	4.164.396	2.175.224	1.965.919	4.141.143

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Bilançosu

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

EK: 1-A

		BİN YENİ TÜRK LİRASI						
PASİF KALEMLER		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	1	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	2	-	1.888	1.888	-	4.337	4.337
III.	ALINAN KREDİLER	3	-	785.316	785.316	-	920.583	920.583
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		6.711	-	6.711	6.711	-	6.711
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		6.711	-	6.711	6.711	-	6.711
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		10.506	3.023	13.529	8.447	2.677	11.124
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	4	298.078	184.252	482.330	361.444	192.993	554.437
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	5	219	-	219	180	-	180
10.1	Finansal Kiralama Borçları		276	-	276	252	-	252
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		57	-	57	72	-	72
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	61.064	6	61.070	65.240	7	65.247
12.1	Genel Karşılıklar		15.237	-	15.237	18.848	-	18.848
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		12.611	-	12.611	11.578	-	11.578
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		33.216	6	33.222	34.814	7	34.821
XIII.	VERGİ BORCU	8	28.493	-	28.493	996	-	996
13.1	Cari Vergi Borcu		28.493	-	28.493	996	-	996
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	9	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	10	-	205.931	205.931	-	273.333	273.333
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	11	2.578.528	381	2.578.909	2.303.633	562	2.304.195
16.1	Ödenmiş Sermaye		1.000.000	-	1.000.000	928.610	-	928.610
16.2	Sermaye Yedekleri		776.832	381	777.213	776.157	562	776.719
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		2.405	381	2.786	1.730	562	2.292
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		774.427	-	774.427	774.427	-	774.427
16.3	Kâr Yedekleri		414.402	-	414.402	295.935	-	295.935
16.3.1	Yasal Yedekler		114.294	-	114.294	83.334	-	83.334
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		277.365	-	277.365	189.858	-	189.858
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
16.4	Kâr veya Zarar		387.294	-	387.294	302.931	-	302.931
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		387.294	-	387.294	302.931	-	302.931
16.5	Azınlık Payları	12	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI			2.983.599	1.180.797	4.164.396	2.746.651	1.394.492	4.141.143

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar

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

EK: 1-B

BIN YENİ TÜRK LIRASI							
	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31/12/2007	31/12/2006	31/12/2006	31/12/2006	31/12/2006	31/12/2006
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		14.484	487.302	501.786	136.762	1.536.155	1.672.917
I. GARANTİ ve KEFALETLER	I, III	-	267.868	267.868	-	344.227	344.227
1.1. Teminat Mektupları		-	952	952	-	11.061	11.061
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	952	952	-	11.061	11.061
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		-	375	375	-	757	757
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	375	375	-	757	757
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	266.541	266.541	-	332.409	332.409
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	I, III	-	14.151	14.151	-	38.898	38.898
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	14.151	14.151	-	38.898	38.898
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	14.151	14.151	-	38.898	38.898
2.1.5. Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	II	14.484	205.283	219.767	136.762	1.153.030	1.289.792
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		14.484	205.283	219.767	136.762	1.153.030	1.289.792
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		14.484	205.283	219.767	136.762	1.153.030	1.289.792
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		14.484	62.589	77.073	136.762	470.670	607.432
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	72.884	72.884	-	597.790	597.790
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	34.905	34.905	-	42.285	42.285
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	34.905	34.905	-	42.285	42.285
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-

İlişkikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar

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

EK: 1-B

BİN YENİ TÜRK LİRASI							
	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		19.149	31.992	51.141	20.315	52.345	72.660
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	31.992	51.141	20.315	52.345	72.660
5.1. Menkul Kıymetler		-	6.184	6.184	-	7.492	7.492
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		20	9.395	9.415	7.771	7.492	15.263
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		19.129	16.413	35.542	12.544	37.361	49.905
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		33.633	519.294	552.927	157.077	1.588.500	1.745.577

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

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

EK: 1-C

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2007-31/12/2007)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2006-31/12/2006)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	444.501	376.166
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		348.266	293.574
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		22.678	15.847
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		38.867	16.790
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		34.475	49.629
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		17.521	19.408
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Ol. Sın.FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	1.106
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		16.954	29.115
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		215	326
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	54.399	59.411
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		54.278	59.298
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		121	113
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		390.102	316.755
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		(1.432)	(1.426)
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.146	2.280
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		45	106
4.1.2 Diğer		1.101	2.174
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(2.578)	(3.706)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		(2.578)	(3.706)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	83	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	14.180	17.784
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		29.244	(30.855)
6.2 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(15.064)	48.639
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	48.724	58.133
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		451.657	391.246
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(1.820)	(21.124)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(62.543)	(67.191)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		387.294	302.931
XII. BİRLEŞME İŞL.SONRASINDA GELİR OL. KAYD. FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+.....+XIV)	(8)	387.294	302.931
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)	387.294	302.931
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort.(İş.Ort) Satış Kârları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. 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 KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	387.294	302.931
23.1 Grubun Kâr/Zararı		-	-
23.2 Azınlık Hakları Kâr/Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr/Zarar		0.40412	0.41698

İlişkitedeki 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 YTL" olarak ifade edilmiştir.)

EK: 1-Ç

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM 31.12.2007	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2006
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	675	1.284
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	675	1.284
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(181)	(1.177)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	(181)	(1.177)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	494	107

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 YTL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER							
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)							
I. Dönem Başı Bakiyesi		657.864	-	-	-	46.354	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		657.864	-	-	-	46.354	-
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		270.746	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		44.754	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		225.992	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-
XX. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	36.980	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	36.980	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		928.610	-	-	-	83.334	-
CARİ DÖNEM (31/12/2007)							
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		928.610	-	-	-	83.334	-
Dönem İçindeki Değişimler							
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları	1	-	-	-	-	-	-
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		71.390	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		71.390	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	30.960	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	4	-	-	-	-	30.960	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		1.000.000	-	-	-	114.294	-

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 YTL" olarak ifade edilmiştir.)

EK: 1-D

BİN YENİ TÜRK LİRASI

Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr/(Zararı)	Geçmiş Dönem Kâr/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Azınlık Hakkı Toplam Öz kaynak	Azınlık Hakkı	Toplam Öz kaynak
86.066	797.170	-	361.839	2.185	-	-	-	-	1.951.478	-	1.951.478
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
86.066	797.170	-	361.839	2.185	-	-	-	-	1.951.478	-	1.951.478
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	107	-	-	-	-	107	-	107
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	270.746	-	270.746
-	-	-	-	-	-	-	-	-	44.754	-	44.754
-	-	-	-	-	-	-	-	-	225.992	-	225.992
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	302.931	-	-	-	-	-	-	302.931	-	302.931
103.792	-	-	(361.839)	-	-	-	-	-	(221.067)	-	(221.067)
-	-	-	(221.067)	-	-	-	-	-	-	-	-
103.792	-	-	(140.772)	-	-	-	-	-	(221.067)	-	(221.067)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-	-	-
87.507	-	-	(118.467)	-	-	-	-	-	(184.464)	-	(184.464)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
277.365	797.170	387.294	-	2.786	-	-	-	-	2.578.909	-	2.578.909

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 YTL" olarak ifade edilmiştir.)

EK: 1-E

		BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(31/12/2007)	(31/12/2006)
		Dipnot	
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	382.462	303.345
1.1.1	Alınan Faizler	440.410	361.542
1.1.2	Ödenen Faizler	(57.494)	(48.762)
1.1.3	Alınan Temettüleri	83	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.146	2.280
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	81.821	26.135
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	6.313	13.877
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(25.454)	(20.793)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(918)	-
1.1.9	Diğer	(63.445)	(30.934)
	2		
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(44.768)	(121.869)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	20.201	11.998
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Ol.Sınıf.FV'larda Net (Artış) Azalış	-	3.974
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	174.208	(382.143)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	2.825	(21.907)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(199.572)	245.828
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(42.430)	20.381
	2		
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	337.694	181.476
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	9.014	44.010
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	(1.381)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(412)	(587)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	10.007
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	(59.946)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	9.426	95.917
2.9	Diğer	-	-
	2		
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(113.074)	49.679
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	(184.464)	(221.067)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	71.390	270.746
	2		
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	2	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	233.634	275.165
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1	434.384
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1	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 YTL" olarak ifade edilmiştir.)

EK: 1-F

BİN YENİ TÜRK LİRASI		
	CARİ DÖNEM (31/12/2007)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	395.198	309.113
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(7.904)	(6.182)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(7.904)	(6.182)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	387.294	302.931
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(15.147)
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	387.294	287.784
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	(24.234)
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 (-)	-	(2.100)
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	(158.130)
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	(158.130)
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 (-)	-	(15.813)
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	(87.507)
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	0,404	0,417
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	40	42
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 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" 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 Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak tutmaktadır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

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

c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi

Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltilmesine 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.

d. Türkiye Muhasebe Standartları'nın ilk kez uygulanması ile ilgili açıklamalar:

Banka, finansal tablolarını Yönetmelik uyarınca TMS'ye uygun olarak ilk kez 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlamıştır. "Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulamasına İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 1") uyarınca TMS'ye geçiş tarihi 1 Ocak 2005 olmakla birlikte, 31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolarla karşılaştırmalı olarak sunulan önceki hesap dönemi olan 31 Aralık 2005 tarihli finansal tablolara ve 1 Ocak 2005 tarihli açılış bilançosuna tablolara uygulanması gereken düzeltme yalnızca kıdem tazminatı karşılığına ilişkin olup, muhasebenin "önemlilik" ilkesi temel alınarak söz konusu düzeltmenin geçmiş dönemlere yansıtılması gereken etkisi ilgili tutarın finansal tabloların bütününde önemlilik arz etmemesi nedeniyle 31 Aralık 2006 tarihli gelir tablosuna yansıtılmıştır.

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

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

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

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,1635 YTL, Euro kur değeri 1,7115 YTL, 100 Yen kur değeri 1,0381 YTL ve GBP kur değeri 2,32330 YTL'dir.

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yabancı para ve YTL cinsinden, para swap alım ve satım ve faiz swapı alım satım sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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 değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerinin 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 değerinde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin net rayiç değerleri 3.068 YTL'dir (31 Aralık 2006: 6.921 YTL).

IV- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

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

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

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

VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 görmeyenler birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satımına konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlendirilmektedir.

Ancak bu grup içerisinde yer alan ve rayiç bedeli 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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Banka'nın, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyü içerisinde Devlet Tahvilleri, Hazine Bonoları ve Hazine Müsteşarlığı tarafından yurtiçi ve yurtdışına ihraç edilmiş olan yabancı para cinsinden tahviller bulunmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile 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 rayiç değer 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. Banka'nın iştiraki rayiç bedeliyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Satılmaya hazır menkul değerlerin ve iştiraklerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsil, 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.

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 aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirilmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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 2007 ve 2006 tarihleri itibariyle finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi itibariyle net defter değerine getirilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini ekonomik ömürleri olan dört yıllık sürede doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ifade edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

XII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

Bilanço tarihi itibariyle aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar yasal defter kayıt değerleriyle ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Net defter değerinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Maddi duran bir varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

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

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

Banka kiraladığı gayrimenkuller ile ilgili olarak özel maliyet bedelleri hesaplarında yapmış olduğu muhasebe kaydını, 10 Eylül 2007 tarih ve 26639 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" çerçevesinde ters kayıtla kapatarak 31 Aralık 2007 dönemi kayıtlarına yansıtmıştır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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 amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

XIV- Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

XV- Çalışanların haklarına ait yükümlülükler ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ait yükümlülükler, Banka tarafından, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri dikkate alınmak suretiyle hesaplanmıştır. 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 8.768 bin YTL'dir.

Banka, ayrıca 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 3.843 bin YTL 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 aktifi veya pasifi 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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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 Hazine Müsteşarlığı'na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Bankada kâr payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmakta olup, bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibariyle Banka'nın Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

XIX- Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXI- Raporlamanın 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 gerçekleştirmektedir.

Vadeli piyasalarda vadeli döviz alım/satım işlemleri ile para ve faiz swapları yapılmakta, sendikasyon kredisi, sermaye benzeri kredi, diğer borçlanma ve tahvil-bono ihracı yolu ile kaynak temin edilmektedir.

XXIII- Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımaya açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, safi kârdan, birinci yasal yedekten pay sahipleri için %5 kâr payı ayrıldıktan sonra, pay sahipleriyle kâra iştirak eden diğer kimselere dağıtılması kararlaştırılmış olan kısmın onda biri oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın 5 Nisan 2007 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı ve Banka Ana Sözleşmesi'nin 2'inci maddesi gereğince Genel Kurul yetkilerine haiz bulunan ilgili Devlet Bakanı'nın 30 Nisan 2007 tarihli onayıyla 302.931 bin YTL tutarındaki 2006 yılı kârının 184.464 bin YTL'sinin temettü, 87.507 bin YTL'sinin olağanüstü yedek akçe ve 30.960 bin YTL'sinin ise kanuni yedek akçe olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

XXIV- Hisse başına kazançla 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 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr	387.294	302.931
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	958.356	726.494
Hisse Başına Kâr	0,40412	0,41698

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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 2007 tarihi itibariyle ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

XXV- İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

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

XXVI- Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası A.Ş. ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXVII- Sınıflandırmalar

31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolar üzerinde herhangi bir sınıflandırma işlemi yapılmamıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %99.71'dir.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer" in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL,%

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Kredi Riskine Esas Tutar	-	475.245	-	1.011.055
Bilanço Kalemleri (Net)	823.469	2.369.865	-	870.334
Nakit Değerler	10	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
TCMB	42	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	401.766	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	266.200	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-
Krediler	408.513	1.911.337	-	821.519
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	128.380	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	10.892
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	20.242	56.762	-	22.035
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net) (İş Ortaklıkları)	-	-	-	7.199
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	8.689
Diğer Aktifler	82	-	-	-
Nazım Kalemler	-	6.359	-	140.721
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	476	-	140.721
Türev Finansal Araçlar	-	5.883	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	823.469	2.376.224	-	1.011.055

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2007	31.12.2006
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1.486.300	1.550.030
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	283.363	305.200
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (*)	862.909	-
Özkaynak	2.624.992	2.354.927
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	%99,71	%126,93

(*) Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 1 Haziran 2007 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiş olması sebebiyle, 30 Haziran 2007 tarihi itibariyle ilk kez hesaplanmıştır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1.000.000	928.610
Nominal Sermaye	1.000.000	1.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	71.390
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	774.427	774.427
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	114.294	83.334
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	55.736	40.589
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	58.377	42.564
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	181	181
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	300.108	212.601
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	300.108	212.601
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	387.294	302.931
Net Dönem Kârı	387.294	302.931
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	33.216	34.814
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	2.609.339	2.336.717

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	15.237	18.848
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	1.253	1.032
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	1.082	779
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	171	253
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)		
Katkı Sermaye Toplamı	16.490	19.880
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	2.625.829	2.356.597
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	837	1.670
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanununun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer (*)	837	1.670
TOPLAM ÖZKAYNAK	2.624.992	2.354.927

(*) 31 Aralık 2007 ve 2006 tarihleri itibariyle Diğer 836 bin YTL (2006: 1.642 bin YTL) tutarında peşin ödenmiş giderler ile 1 bin YTL (2006: 28 bin YTL) tutarında maddi olmayan duran varlıkları içermektedir.

II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Vadesi azami 18 ay olan İhracat Kredileri ve Döviz Kazandırıcı Hizmetlere yönelik kredilerde bir firmanın ulaşabileceği kredi riski seviyesi aşılmamak kaydıyla, Yönetim Kurulu'nca belirlenen vade, faiz ve teminat unsurları dahilinde Genel Müdürlük Kredi Komitesi kararıyla kredi 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 sınırlandırılmaktadır.

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

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

Kredi değerliliği açısından; OECD ülke risk gruplamaları, Uluslararası İhracat Kredi Sigortacıları Birliği (Berne-Union) üyesi kurumların raporlamaları, bağımsız kredi derecelendirme kuruluşlarının raporları, riski alınan bankaların finansal tabloları düzenli olarak izlenmektedir. Ayrıca Banka bünyesinde hazırlanan ülke raporları ve kısa vadeli ülke risk sınıflandırması çalışmalarıyla 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 2007 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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

Değer düşüklüğü ve karşılık ayırma politikaları

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

Banka yönetiminin 22 Şubat 2006 tarihinde almış olduğu İcra Komitesi Kararına istinaden, vadesinde ödenmeyen kredilerin ve diğer alacakların tasfiye olunacak alacaklar hesaplarına aktarılma sürecine ilişkin olarak, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri 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 Hesaplarına" aktarılmaktadır.

31 Aralık 2007 ve 2006 tarihleri itibariyle, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %96'dır.

Ayrıca, Banka, 27 Aralık 2004 tarihinde almış olduğu İcra Komitesi kararı çerçevesinde riski Banka'ya ait olmayan, kısa vadeli fon kaynaklı krediler hariç olmak üzere kısa vadeli krediler üzerinden %2 oranında ayırmakta olduğu karşılık tutarını, Türkiye ekonomisindeki olumlu gelişmelere ihtiyatlı bir yaklaşımla karşılık oranını 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle %1,75'e, 31 Aralık 2006 itibariyle de %1,50'ye düşürmek suretiyle hesaplamış ve 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle 25.121 bin YTL tutarında serbest karşılık ayırmıştır. Banka 31 Aralık 2007 tarihinde ise, 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 25.627 bin YTL'dir. Banka, mükerrerliği önlemek amacıyla, %1,50 oranında karşılığa tabi olan toplam kredileri için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde kısa ve orta ve uzun vadeli krediler üzerinden ayrılan genel karşılık tutarını ayrılan serbest karşılık bakiyesinden düşürmektedir.

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle hesaplanan YTL karşılığı üzerinden %100 oranında 5.664 bin YTL tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılabilecek muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 1.925 bin YTL tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka'nın 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 33.216 bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 15.237 bin YTL (31 Aralık 2006: 18.848 bin YTL)'dir. Banka bu dönemde, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in Genel Karşılık Uygulamasını içeren Geçici birinci maddede belirtilen "Bankalar bu yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu 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 ayırır. Diğer hallerde belirtilen oranlar sırasıyla binde beş (%0,5) ve binde bir (%0,1) olarak uygulanır" hükmü gereğince genel karşılık hesaplayarak kayıtlarına intikal ettirmiştir.

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

	31 Aralık 2007		31 Aralık 2006	
	Kurumsal	Personel kredisi	Kurumsal	Personel kredisi
Standart krediler	3.229.066	2.931	3.405.847	2.499
Yakın izlemedeki krediler	540	-	-	-
Takipteki krediler	45.500	-	49.993	-
Brüt	3.275.106	2.931	3.455.840	2.499
Özel karşılık	(45.500)	-	(49.993)	-
Net	3.229.606	2.931	3.405.847	2.499

31 Aralık 2007 ve 2006 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 2007	31 Aralık 2006
30 güne kadar gecikmeli	302	-
30-60 gün arası gecikmeli	238	-
60-90 gün arası gecikmeli	-	-
Toplam	540	-

31 Aralık 2007 ve 2006 tarihleri itibariyle Banka'nın kullandırılmış olduğu krediler ile ilişkili olarak temin ettiği teminatların gerçeğe uygun değeri aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
Yakın izlemedeki krediler	18.206	-
Takipteki krediler	120.918	179.253
Toplam	139.124	179.253

Banka'nın 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle yeniden sahip olunan varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

Banka'nın kredi derecelendirme politikası

Bankalar ve diğer mali kuruluşların risk değerlendirilmesi:

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 bankalardan, 4. grup ise en riskli görülen bankalardan oluşmaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" 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 2007 tarihi itibariyle Banka, yurtiçi bankalar ve diğer mali kuruluşlara 1.967.624 bin YTL (2006: 2.102.921 bin YTL) tutarında kredi kullanmıştır. Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullandığı kredilerin söz konusu krediler için gerçekleştirdiği mali analiz grupları bazında konsantrasyon düzeyi aşağıda sunulmuştur:

	Derecelendirme Sınıfı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
		31.12.2007		31.12.2006	
		Konsantrasyon Düzeyi (%)	Konsantrasyon Düzeyi (%)		
Düşük	1-2	%56		%54	
Orta	3	%39		%37	
Yüksek	4	%5		%9	

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 unsurlar da dikkate alarak firmaların genel bir değerlendirmesini, holdingleşmemiş bir grup bünyesi içinde faaliyet göstermesi durumunda ise firmanın içinde bulunduğu grubun faaliyetlerini etkileyebilecek gelişmeler ile grup bazında banka borçlarını da yakından inceleyerek, firmaların değerlendirmesinde grup riski unsuru dikkate alınmakta ve firma analiz raporu hazırlanmaktadır. Banka, firmaların risk değerlendirmesi ile ilişkili olarak ayrı bir derecelendirme sistemi kullanmamaktadır.

31 Aralık 2007 ve 2006 tarihleri itibariyle yurtdışı bankalar ve diğer mali kuruluşlar ile kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilerin belirli kategorilere göre sınıflandırması aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2007		31 Aralık 2006	
	Krediler	Özel Karşılık (%)	Krediler	Özel Karşılık (%)
Standart krediler	%98,59	-	%98,52	-
Yakın izlemedeki krediler	%0,02	-	-	-
Yasal takipteki krediler	%1,39	%100	%1,48	%100
Toplam	%100	%1,39	%100	%1,48

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2007 ve 2006 tarihleri itibariyle Banka'nın maksimum kredi riskine maruz tutarı:

	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
Bankalar	402.240	391.239
Para Piyasalarından Alacaklar	266.316	43.563
Yurtiçi Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	1.967.624	2.102.921
Yurtdışı Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	61.645	70.464
Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	1.203.268	1.234.961
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zararı Yansıtan Finansal Varlıklar	94.935	108.993
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	4.956	11.258
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	135.660	147.489
Diğer Varlıklar	10.975	12.994
Kredi riskine maruz nazım hesaplar:		
Garanti ve Kefaletler	267.868	344.227
Taahhütler	14.151	38.898
Toplam	4.429.638	4.507.007

31 Aralık 2007 ve 2006 tarihleri itibariyle, kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler**		Diğer Krediler***	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	(31.12.2007)	(31.12.2006)	(31.12.2007)	(31.12.2006)	(31.12.2007)	(31.12.2006)	(31.12.2007)	(31.12.2006)
Kullanıcılara Göre								
Kredi Dağılımı	1.203.268	1.234.961	2.029.269	2.173.385	230.595	256.482	952.314	804.859
Özel Sektör	1.200.337	1.232.462	-	-	-	-	277.446	355.453
Kamu Sektörü	-	-	341.969 (*)	432.116 (*)	230.595	256.482	296.358	44.274
Bankalar	-	-	1.687.300	1.741.269	-	-	378.478	405.091
Bireysel Müşteriler	2.931	2.499	-	-	-	-	32	41
Sermayede Payı	-	-	-	-	-	-	-	-
Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Coğrafi Bölgeler								
İtibarıyla Bilgiler	1.203.268	1.234.961	2.029.269	2.173.385	230.595	256.482	952.314	804.859
Yurtiçi	1.203.268	1.234.961	1.967.624	2.102.921	230.595	256.482	795.088	414.799
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	139.651	344.570
OECD Ülkeleri ****	-	-	-	-	-	-	1.049	148
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	10.051	37.498
Diğer Ülkeler	-	-	61.645	70.464	-	-	6.475	7.844
Toplam	1.203.268	1.234.961	2.029.269	2.173.385	230.595	256.482	952.314	804.859

* Yurtdışı kamu kuruluşlarına verilmiş olan 61.645 bin YTL (31 Aralık 2006: 70.464 bin YTL) tutarındaki ülke kredilerini içermektedir.

** Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

*** THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanununun 48'inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler ⁽⁴⁾	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları ⁽³⁾	Net Kâr
Cari Dönem 31.12.2007					
Yurtiçi	3.937.520	3.387.604	267.868	7.199	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 ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Toplam	4.157.197	4.164.396	267.868	7.199	387.294
Önceki Dönem 31.12.2006					
Yurtiçi	3.672.586	3.211.671	344.227	6.441	302.931
Avrupa Birliği Ülkeleri	346.163	752.270	-	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	148	106.727	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	37.498	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	78.307	70.475	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Toplam	4.134.702	4.141.143	344.227	6.441	302.931

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

⁽²⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

⁽³⁾ Varlıklar sütununa dahil edilmemiştir.

⁽⁴⁾ Net kârı/(zararı) içermektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	31.12.2007		31.12.2006		31.12.2006		31.12.2006	
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	10.200	0,52	2.697	0,21	23.568	1,27	12.537	0,81
Çiftçilik ve Hayvancılık	10.200	0,52	2.697	0,21	23.568	1,27	12.537	0,81
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	549.263	27,99	141.734	11,17	464.022	24,97	179.642	11,59
Madencilik ve Taşocakçılığı	48	0,00	1.972	0,16	7.849	0,42	2.041	0,13
İmalat Sanayi	549.215	27,99	139.762	11,01	456.173	24,55	177.601	11,46
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	447.888	35,26	-	-	506.292	32,66
Hizmetler	1.391.560	70,92	671.030	52,81	1.365.887	73,50	846.339	54,60
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	22.799	1,79	-	-	25.399	1,64
Otel ve Lokanta Hizmetleri	523	0,03	1.452	0,11	184	0,01	7.235	0,47
Ulaştırma ve Haberleşme	243	0,01	8.304	0,65	126	0,01	5.897	0,38
Mali Kuruluşlar	1.390.794	70,88	638.475	50,26	1.365.577	73,48	807.808	52,11
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	11.248	0,57	6.917	0,55	4.785	0,26	5.274	0,34
Toplam	1.962.271	100	1.270.266	100	1.858.262	100	1.550.084	100

III- Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Duyarlılık Testleri:

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	1.986
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	20.683
(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)	22.669
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	283.363

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2007			Önceki Dönem 31 Aralık 2006		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	2.061	2.052	1.986	3.406	4.556	2.265
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	23.955	27.211	20.683	25.507	32.912	20.697
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	325.200	365.788	283.363	361.303	460.588	303.763

IV- Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

"1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin", Operasyonel Riske esas tutarın hesaplanmasını düzenleyen dördüncü bölümünde yer alan 15. maddesi çerçevesinde Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak bulunan 862.909 bin YTL 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 2007 tarihi itibarıyla Japon Yeni kaynaklarla fonlanan ABD Doları cinsinden aktifler için kur riskine ve likidite problemine karşı kaynağın ve aktiflerin vade yapısına uygun, uzun vadeli yapılan "cross currency" (para ve faiz) swapların bakiyesi 5.412.785.712 JPY ve 45.221.760 ABD Doları'dır. Söz konusu swaplara ek olarak uzun vadeli faiz swapları da gerçekleştirilmekte olup, 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla bakiyeleri 30.000.000 ABD Doları'dır. Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları da yapılmakta olup, 31 Aralık 2007 itibarıyla bunların bakiyesi ise 5.500.000 ABD Doları ve 14.484.000 YTL ye karşılık 609.620.000 JPY ve 6.000.000 GBP'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 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı %0.49'dur.

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

	25.12.2007	26.12.2007	27.12.2007	28.12.2006	31.12.2007
USD	1,17780	1,17420	1,17550	1,17010	1,16350
AUD	1,02570	1,02410	1,02880	1,02280	1,02400
DKK	0,22720	0,22685	0,22835	0,22985	0,22945
SEK	0,17841	0,17843	0,18011	0,18095	0,18173
CHF	1,01660	1,01570	1,02070	1,03080	1,03250
JPY	1,03090	1,02740	1,02900	1,03350	1,03810
CAD	1,19670	1,19110	1,19800	1,19240	1,18660
NOK	0,21167	0,21151	0,21218	0,21462	0,21468
GBP	2,33060	2,32530	2,33770	2,33670	2,32330
SAR	0,31340	0,31245	0,31329	0,31185	0,31009
EUR	1,69600	1,69300	1,70280	1,71380	1,71150
KWD	4,28910	4,27600	4,29010	4,27820	4,25720
XDR	1,84070	1,83500	1,84190	1,83390	1,83660

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

ARALIK 2007 ORTALAMA	
USD	1,17596
AUD	1,02732
DKK	0,22958
SEK	0,18157
CHF	1,03197
JPY	1,04689
CAD	1,17383
NOK	0,21360
GBP	2,37609
SAR	0,31352
EUR	1,71286
KWD	4,28899
XDR	1,85368

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Cari Dönem 31.12.2007	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	10	6	2	-	18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	85.391	65.606	1.049	2.388	154.434
Para Piyasalarından Alacaklar	-	10.690	4.236	-	14.926
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	385.813	438.241	8.446	16.408	848.908
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	59.090	-	-	59.090
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	102	8.419	-	7	8.528
Toplam Varlıklar	471.316	582.052	13.733	18.803	1.085.904
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	470.766	251.197	63.353	-	785.316
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	13	3.010	-	-	3.023
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	-	274.332	-	-	274.332
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
Önceki Dönem 31.12.2006					
Toplam Varlıklar	530.756	936.065	5.817	19.259	1.491.897
Toplam Yükümlülükler	28.342	1.153.001	106.031	2	1.287.376
Net Bilanço Pozisyonu	502.414	(216.936)	(100.214)	19.257	204.521
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(500.904)	277.330	96.454	-	(127.120)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	416.501	96.454	-	512.955
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	500.904	139.171	-	-	640.075
Gayrinakdi Krediler	7.518	335.576	-	1.133	344.227

(1) 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 408.513 bin YTL için, 12.845 bin YTL tutarında faiz reeskontu ve aynı kredi için bilançonun pasif ayağında 117.745 bin YTL riski Hazine Müsteşarlığı'na ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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 tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-12 ay, 1-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası 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 2007 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 2007 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 2007 tarihi itibariyle 1 adet TP-YP ve 1 adet YP-YP olmak üzere 2 adet kısa vadeli swap işlemi gerçekleştirilmiştir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Cari Dönem 31.12.2007	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	-	-	-	-	-	52	52
Bankalar	378.772	21.430	-	-	-	2.038	402.240
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 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	YEN	YTL
Cari Dönem Sonu 31.12.2007				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	3,08	5,17	0,01	15,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7,94	2,54	19,09
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15,75
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	4,93	6,53	1,71	15,02
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	6,71	-	18,24
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,61	5,83	2,19	-

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Önceki Dönem 31.12.2006	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	-	-	-	-	-	42	42
Bankalar	390.496	-	-	-	-	743	391.239
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.651	16.018	42.904	51.678	-	-	120.251
Para Piyasalarından Alacaklar	43.563	-	-	-	-	-	43.563
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	492.140	1.034.737	1.878.107	3.362	-	-	3.408.346
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	31.595	29.169	26.359	25.812	34.554	-	147.489
Diğer Varlıklar	-	800	-	803	-	28.610	30.213
Toplam Varlıklar	967.445	1.080.724	1.947.370	81.655	34.554	29.395	4.141.143
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	11.124	11.124
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	9.581	734.766	125.108	51.128	-	-	920.583
Diğer Yükümlülükler	5.474	545	273.333	180	-	2.929.904	3.209.436
Toplam Yükümlülükler	15.055	735.311	398.441	51.308	-	2.941.028	4.141.143
Bilançodaki Uzun Pozisyon	952.390	345.413	1.548.929	30.347	34.554	-	2.911.633
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(2.911.633)	(2.911.633)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	491.583	19.395	-	138.739	-	-	649.717
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	482.352	18.552	-	139.171	-	-	640.075
Toplam Pozisyon	961.621	346.256	1.548.929	29.915	34.554	(2.911.633)	9.642

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	YEN	TP
Önceki Dönem 31.12.2006				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	3,64	5,29	-	19,05
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,84	2,57	18,03
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17,50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	3,89	6,31	1,19	12,81
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	6,67	-	16,26
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,43	5,49	2,42	-

VII- Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem 31.12.2007								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler ve TCMB	52	-	-	-	-	-	-	52
Bankalar	2.038	378.772	21.430	-	-	-	-	402.240
Gerçeğe Uygun Değer Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	594	1.209	63.705	24.903	9.480	-	99.891
Para Piyasalarından Alacaklar	-	266.316	-	-	-	-	-	266.316
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	381.236	740.732	1.978.730	127.955	3.884	-	3.232.537
Vadeye Kadar Elde	-	-	-	-	-	-	-	-
Tutulacak Yatırımlar	-	2.444	5.970	36.602	56.482	34.162	-	135.660
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	27.700	27.700
Toplam Varlıklar	2.090	1.029.362	769.341	2.079.037	209.340	47.526	27.700	4.164.396
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	23.707	474.760	31.122	255.727	-	-	785.316
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	96	9.550	-	-	3.883	13.529
Diğer Yükümlülükler (**)	-	77.775	4.001	390.554	98.451	87.274	2.707.496	3.365.551
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)	-
Önceki Dönem 31.12.2006								
Toplam Aktifler	785	757.022	651.401	2.322.070	324.675	56.580	28.610	4.141.143
Toplam Yükümlülükler	-	10.718	492.722	151.777	554.810	-	2.931.116	4.141.143
Likidite Açığı	785	746.304	158.679	2.170.293	(230.135)	56.580	(2.902.506)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler ve bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan özkaynaklar, karşılıklar, muhtelif borçlar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Diğer Yükümlülükler satırına ise özkaynaklar ve sermaye benzeri krediler, faiz ve gider reeskontları, karşılıklar ve vergi kalemleri eklenmiştir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

Pasif kalemlerin indirgenmemiş nakit akımları ve kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2007	Vadesiz	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve	Dağıtılamayan (*)	Toplam
	1 Aya				Üzeri		
	Kadar						
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

31 Aralık 2006	Vadesiz	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve	Dağıtılamayan (*)	Toplam
	1 Aya				Üzeri		
	Kadar						
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	9.634	486.027	128.994	345.977	-	-	970.632
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	6.182	-	-	4.942	11.124
Diğer yükümlülükler	1.137	545	38.343	144.776	182.739	2.928.909	3.296.449
Toplam yükümlülükler	10.771	486.572	173.519	490.753	182.739	2.933.851	4.278.205
Garanti ve kefaletler	5.763	714	335.474	2.276	-	-	344.227

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

	1 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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2006						
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	482.352	18.552	-	-	-	500.904
- Giriş	491.583	19.395	-	-	-	510.978
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	30.754	971	31.772	61.341	7.261	132.099
- Giriş	27.814	1.083	29.800	58.552	7.809	125.058
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışı	513.106	19.523	31.772	61.341	7.261	633.003
Toplam nakit girişi	519.397	20.478	29.800	58.552	7.809	636.036

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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

(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 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽¹⁾	266.316	43.563	266.316	43.563
Bankalar ⁽¹⁾	402.282	391.274	402.282	391.274
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	135.660	147.489	136.763	145.543
Verilen Krediler	3.232.537	3.408.346	3.226.844	3.393.046
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	991.247	1.193.916	994.343	1.185.494
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-

⁽¹⁾ Etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi ile bulunan değerleri ilgili kalemlerin ağırlıklı olarak 1 aydan kısa vadeli olmalarından dolayı yaklaşık olarak ilgili 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 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

X- Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla 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 itibarıyla hazırlanmıştır.

	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem 31.12.2007				
Faaliyet Gelirleri	398.173	204.302	48.808	651.283
Faaliyet Geliri	398.173	204.302	48.808	651.283
Bölümün Net Kazancı	321.420	81.612	(15.738)	387.294
Faaliyet Kârı	321.420	81.612	(15.738)	387.294
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	321.420	81.612	(15.738)	387.294
Kurumlar Vergisi	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	321.420	81.612	(15.738)	387.294
Bölüm Varlıkları	3.224.861	899.204	33.132	4.157.197
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	7.199	-	-	7.199
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	3.232.060	899.204	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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	10	-	7	-
TCMB	24	18	15	20
Diğer	-	-	-	-
Toplam	34	18	22	20

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

b) TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	24	18	15	20
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	24	18	15	20

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

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menk. Değ.	51.720	-	52.642	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	51.720	-	52.642	-

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

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	532	4.424	5.792	5.466
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	532	4.424	5.792	5.466

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	239.484	17.536	21.075	39
Yurtdışı	8.322	136.898	65.104	305.021
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	247.806	154.434	86.179	305.060

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2006
AB Ülkeleri	134.120	327.272	-	-
ABD, Kanada	10.051	35.693	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	1.049	7.160	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	145.220	370.125	-	-

⁽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 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2007	31.12.2006
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	-

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31.12.2007		31.12.2006	
	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	2.931	-	2.499	-
Toplam	2.931	-	2.499	-

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa
		Planına Bağlananlar		Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	3.197.473	-	317	-
İskonto ve İştirah Senetleri	1.414	-	125	-
İhracat Kredileri	741.953	-	192	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.967.624	-	-	-
Yurtdışı Krediler	61.645	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.931	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	421.906	-	-	-
İhtisas Kredileri	34.524	-	223	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	3.231.997	-	540	-

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	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa
		Planına Bağlananlar		Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	2.940.412	-	269	-
İhtisas Dışı Krediler	2.918.378	-	269	-
İhtisas Kredileri	22.034	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	291.585	-	271	-
İhtisas Dışı Krediler	279.095	-	48	-
İhtisas Kredileri	12.490	-	223	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

c) 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 2007 tarihi itibariyle, Banka'nın 2.931 bin YTL tutarında personel kredisi bulunmaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde 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	33	2.898	2.931
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	33	2.898	2.931
Personel Kredileri-Dövizde 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	33	2.898	2.931

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Bulunmamaktadır.

e) Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Kamu (*)	341.969	432.116
Özel	2.890.568	2.976.230
Toplam	3.232.537	3.408.346

(*) Yurtdışı kamu kuruluşlarına verilmiş olan 61.645 bin YTL (31 Aralık 2006: 70.464 bin YTL) tutarındaki ülke kredilerini içermektedir.

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Yurtiçi Krediler	3.170.892	3.337.882
Yurtdışı Krediler	61.645	70.464
Toplam	3.232.537	3.408.346

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	187	4.457
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	9.233	14.584
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	36.080	30.952
Toplam	45.500	49.993

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 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem 31.12.2007			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem 31.12.2006			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	4.457	14.584	30.952
Dönem İçinde İntikal (+)	636	1.089	95
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	4.776	5.411
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(4.776)	(5.411)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(130)	(5.805)	(378)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	187	9.233	36.080
Özel Karşılık (-)	(187)	(9.233)	(36.080)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31.12.2007			
Dönem Sonu Bakiyesi	187	8.700	33.894
Özel Karşılık (-)	(187)	(8.700)	(33.894)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2006			
Dönem Sonu Bakiyesi	4.397	5.904	27.749
Özel Karşılık (-)	(4.397)	(5.904)	(27.749)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

	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 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	187	9.233	35.788
Özel Karşılık Tutarı (-)	(187)	(9.233)	(35.788)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan 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 Kullanılan Krediler (Brüt)	4.457	14.584	30.660
Özel Karşılık Tutarı (-)	(4.457)	(14.584)	(30.660)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan 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 bulunan girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, tahsilat, tasfiye veya yeniden yapılandırma imkanı bulunamayan alacaklarla ilgili olarak yasal yollarla tahsilat yöntemine başvurulmaktadır.

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

ı) 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 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" 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 2007	49.993
Değer düşüş karşılığı	1.820
Dönem içinde tahsilat	(6.313)
Aktiften silinen	-
Kur farkı	-
31 Aralık 2007	45.500
1 Ocak 2006	39.618
Değer düşüş karşılığı	13.877
Dönem içinde tahsilat	(3.466)
Aktiften silinen	(36)
Kur farkı	-
31 Aralık 2006	49.993

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

31 Aralık 2007 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 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	74.138	-	72.038	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	74.138	-	72.038	-

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 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	135.660	-	147.489
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	-	135.660	-	147.489

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Borçlanma Senetleri	135.660	147.489
Borsada İşlem Görenler	135.660	147.489
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	135.660	147.489

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Dönem Başındaki Değer	147.489	189.811
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(21.322)	9.174
Yıl İçindeki Alımlar	36.643	59.946
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (*)	(33.149)	(120.214)
Faiz Reeskontları	5.999	8.772
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	135.660	147.489

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

7. İştirakler:

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Güneşli/İstanbul	9,78	9,78

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

Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.'ye ilişkin bilgiler 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle hazırlanan finansal tablolardan alınmıştır.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Rayiç Değeri
589.049	32.636	5.484	35.454	-	4.014	4.597	7.199

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:

Banka'nın Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.'ne iştirak oranının %10'un altında olması ve Banka'nın bu kuruluşun faaliyetleri üzerinde kontrol gücünün bulunmaması sebebiyle konsolide edilmemiştir ve söz konusu iştirak rayiç değeri üzerinden değerlendirilmekte ve hesaplara yansıtılmaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

b) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler:
Konsolidasyon kapsamına giren iştirak bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):
Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):
Bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:
Bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31.12.2006					
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

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31.12.2005					
Maliyet	16.487	-	891	8.655	26.033
Birikmiş Amortisman (-)	8.214	-	818	7.528	16.560
Net Defter Değeri	8.273	-	73	1.127	9.473
Cari Dönem Sonu: 31.12.2006					
Dönem Başı Net Defter Değeri	8.273	-	73	1.127	9.473
İktisap Edilenler	-	196	-	391	587
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	310	7	19	616	952
Y.dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	16.487	196	695	8.487	25.865
Dön. Sonu Birikmiş Amort.	8.524	7	641	7.585	16.757
Kapanış Net Defter Değeri	7.963	189	54	902	9.108

31 Aralık 2007 ve 2006 tarihleri itibariyle, Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalışı bulunmamaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" 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 2007 tarihi itibariyle maddi olmayan duran varlıkların brüt defter değeri 363 bin YTL, birikmiş amortismanı ise 362 bin YTL'dir, dönem başında ise brüt defter değeri ve birikmiş amortismanı sırasıyla 363 bin YTL ve 335 bin YTL'dir.

b) Dönem başı ile dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Dönem Başı Net Defter Değeri	28	119
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	-	-
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 (-)	27	91
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	1	28

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bankanın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XV. Madde'de belirtildiği üzere Banka Kurumlar Vergisi'nden muaf olduğundan, bu finansal tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi aktifi veya pasifi 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- Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabul etmemektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" 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 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	1.888	-	4.337
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	1.888	-	4.337

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle, Banka'nın alım satım amaçlı türev işlemler dışında alım satım amaçlı yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle, Banka'nın ertelenmiş birinci gün kâr ve zararları bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	375	-	757
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	78.840	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	706.101	-	919.826
Toplam	-	785.316	-	920.583

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	513.580	-	562.637
Orta ve Uzun Vadeli	-	477.667	-	631.279
Toplam	-	991.247	-	1.193.916

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 203.613 bin YTL (2006: 270.155 bin YTL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 2.318 bin YTL (2006: 3.178 bin YTL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle, Banka'nın başlıca yükümlülükleri fon sağlayan müşteriler esas alınmak suretiyle aşağıda sunulmaktadır:

Fon sağlayan kurum	Cari Dönem 31.12.2007
Sendikasyon kredileri (i)	599.934
Sermaye benzeri krediler (ii)	205.931
JBIC (iii)	63.353
T.C. Ziraat Bankası A.Ş. (iv)	55.688
Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası (v)	42.814
Türkiye İş Bankası A.Ş. (İş Bankası) (vi)	23.152
TCMB kredileri (vii)	375
Toplam	991.247

i. Banka, 8 Ağustos 2006 tarihinde 3 yıl vadeli 175 Milyon ABD Doları (203.613 bin YTL) ve 23 Şubat 2007 tarihinde 1 yıl vadeli 225 Milyon EURO (385.087 bin YTL) tutarlarında sendikasyon kredisi almıştır. Bu kredilerin 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle toplam bakiyesi 588.700 bin YTL olup reeskont tutarı 11.234 bin YTL'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 2007 tarihi itibariyle bakiyesi 203.613 bin YTL'dir. Bu krediye ait reeskont 2.318 bin YTL olup toplam 205.931 bin YTL'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 2007 tarihi itibariyle bakiyesi 6.048 milyon JPY'dir (62.785 bin YTL). Bu krediye ait reeskont 568 bin YTL'dir.

iv. T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'den 24 Aralık 2007 tarihinde kredi sağlanmış olup, bakiyesi 55.624 bin YTL'dir (32.500.000 EURO). Söz konusu krediye ait reeskont ise 64 bin YTL tutarındadır.

v. Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası ile sürdürülen ilişkiler kapsamında kullanılmakta olan “revolving” kredi anlaşması çerçevesinde 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle kullanılan toplam kredi miktarı 2 Şubat 2007 tarihinde kullanılan, 13.000.000 ABD Doları tutarındaki ilave kredi ile birlikte 36.000.000 ABD Doları'dır (41.886 bin YTL). Söz konusu krediye ait toplam reeskont 928 bin YTL'dir.

vi. İş Bankası'ndan 18 Aralık 2007 tarihinde sağlanan 13.500.000 EURO tutarındaki kredinin bakiyesi 23.105 bin YTL'dir. Söz konusu krediye ait reeskont ise 47 bin YTL'dir.

vii. Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle “Kısa Vadeli İhracat Alacaklarını İskonto Kredisi” ve “Sevk Öncesi Reeskont Kredisi” programları çerçevesinde TCMB'den kullandığı 375 bin YTL tutarında kredisi mevcuttur.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

Banka, 2007 yılı içerisinde aşağıda detayları sunulan kredilerin geri ödemesini gerçekleştirmiştir;

	Geri ödeme tutarı	Ödeme tarihi
Black Sea Trade and Development Bank-	23.000.000 USD	5 Mart 2007
Black Sea Trade And Development Bank-	13.000.000 USD	1 Ağustos 2007
Black Sea Trade And Development Bank-	23.000.000 USD	4 Eylül 2007
İşbank GmbH - Frankfurt	15.000.000 EURO	4 Aralık 2007
BAYERN LB 300 MIO Sendikasyon Krd.	300.000.000 USD	15 Şubat 2007
GIB 50 MIO ABD Doları Sendikasyon Krd.	50.000.000 USD	9 Aralık 2007
Japon Eximbank	1.533.336.000 JPY	9 Mart 2007
Japon Eximbank	1.533.295.000 JPY	10 Eylül 2007

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31.12.2007		31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı (*)	297.602	117.913	360.897	107.303
Politik Risk Zarar Hesabı	-	166	-	187
Hazine Müsteşarlığı Adına Takip Ed. Irak Kr.	297.602	117.747	360.897	107.116
Diğer (**)	476	66.339	547	85.690
Toplam	298.078	184.252	361.444	192.993

(*) 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 117.747 bin YTL'si Irak kredisine ait olup, 166 bin YTL'si ise ülke kredileri ile ilgili olarak politik risklere karşılık aktarılan tutarlardan henüz hangi ülkeye sayılacağı belli olmayan kısmı içermektedir.

(**) Tablonun Diğer YP hesabı altında, Irak Kredisi kapsamında Birleşmiş Milletler Tazminat Komisyonu tarafından gönderilen 65.816 bin YTL tasfiye esasları ile firmaların anapara ve faiz borçlarından hangisine mahsup edileceği belirleninceye kadar bekletilecek tutar ile, ülke kredileriyle ilgili fazla yatırılan, kredi anlaşmalarıyla ilgili bu hesaplarda bekletilen 523 bin YTL tutarındaki bakiyeden oluşmaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralama sözleşmesine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31.12.2007		31.12.2006	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	276	219	252	180
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	276	219	252	180

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Genel Karşılıklar	15.237	18.848
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	14.872	17.875
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	5	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	268	880
Diğer	92	93

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

Banka'nın dövizle endeksli kredisi bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	33.216	34.814
Ülke Kredileri	-	-
Diğer	33.216	34.814

i. Banka, 27 Aralık 2004 tarihinde almış olduğu İcra Komitesi kararı çerçevesinde riski Banka'ya ait olmayan, kısa vadeli fon kaynaklı krediler hariç olmak üzere kısa vadeli krediler üzerinden %2 oranında ayırmakta olduğu karşılık tutarını, Türkiye ekonomisindeki olumlu gelişmelere ihtiyatlı bir yaklaşımla karşılık oranını 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle %1,75'e, 31 Aralık 2006 itibariyle de %1,50'ye düşürmek suretiyle hesaplamış ve 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle 25.121 bin YTL tutarında serbest karşılık ayırmıştır. Banka 31 Aralık 2007 tarihinde ise, 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 25.627 bin YTL'dir. Banka, mükerrerliği 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 düşürmektedir.

ii. 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 2007 tarihi itibariyle hesaplanan YTL karşılığı üzerinden %100 oranında 5.664 bin YTL tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

iii. Banka, 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılabilecek muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, ihtiyatlılık gereği 1.925 bin YTL tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

iv. Böylece Banka'nın 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 33.216 bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 15.237 bin YTL (31 Aralık 2006: 18.848 bin YTL)'dir. Banka bu dönemde, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in Genel Karşılık Uygulamasını içeren Geçici birinci maddede belirtilen "Bankalar bu yönetmeliğin yürürlüğe

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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 ayırır. Diğer hallerde belirtilen oranlar sırasıyla binde beş (%0,5) ve binde bir (%0,1) olarak uygulanır" hükmü gereğince genel karşılık hesaplayarak kayıtlarına intikal ettirmiştir.

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

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle diğer karşılıkların 33.216 bin YTL tutarındaki kısmı muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan oluşmaktadır.

3. Kıdem tazminatına ilişkin yükümlülükler

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 1 Ocak 2008 tarihinden geçerli olmak üzere 2.087,92 YTL (31 Aralık 2006: 1.857,44 YTL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

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

Temel varsayım, her hizmet yılı için 2.087,92 YTL 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 2008 tarihinden itibaren geçerli olan 2.087,92 YTL (1 Ocak 2007: 1.960,69 YTL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2007	31.12.2006
Önceki dönem sonu bakiyesi	8.539	9.648
Yıl içinde ayrılan karşılık, net	229	(1.109)
Dönem sonu bakiyesi	8.768	8.539

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 3.843 YTL (31 Aralık 2006: 3.039 YTL) 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 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	95	65
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	20	43
Diğer (**)	27.703	304
Toplam	27.818	412

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

(**) Hazine Müsteşarlığı'na ödenen temettü üzerinden GVK 75.mad.1, 2 ve 3 numaralı bentlerine istinaden hesaplanan kâr payları stopajı 27.354 bin YTL'dir.

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	269	235
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	350	301
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası Primi-Personel	19	16
İşsizlik Sigortası Primi-İşveren	37	32
Diğer	-	-
Toplam	675	584

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	Sayı	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 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

b) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	205.931	-	273.333
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	205.931	-	273.333

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	Hisse Senedi Karşılığı	1.000.000	928.610	-
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	Artırım Tutarı	Nakit	Artırma Konu Edilen Kâr Yedekleri	Artırma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
-	-	-	-	-

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

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle 71.390 bin YTL tutarında sermaye taahhüdü bulunmaktadır.

Hazine Müsteşarlığı lehine Banka'nın 2006 yılı kârından tahakkuk eden 182.365 bin YTL tutarındaki temettünün 71.390 bin YTL tutarındaki kısmı Hazine Müsteşarlığı'nın 25 Temmuz 2007 ve 34271 sayılı yazısına istinaden Banka'nın sermaye taahhüdüne mahsup edilmiştir. 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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.

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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

1) a) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıkları)	2.405	-	1.730	-
Değerleme Farkı	-	381	-	562
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	2.405	381	1.730	562

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 2007 tarihi itibariyle Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin miktarı 14.151 YTL 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 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
Teminat mektupları	952		11.061	
Ciro ve Temlikler	375		757	
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	1.349		2.692	
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	265.192		329.717	
Toplam	267.868		344.227	

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 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.349		2.692	
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.349		2.692	
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-		-	
Diğer Gayrinakdi Krediler (1)	266.519		341.535	
Toplam	267.868		344.227	

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

	Cari Dönem 31.12.2007				Önceki Dönem 31.12.2006			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	375	0,14	-	-	757	0,21
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	375	0,14	-	-	757	0,21
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	2.301	0,86	-	-	11.061	3,11
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	-	-	265.192	99,00	-	-	332.409	96,68
Toplam	-	-	267.868	100,00	-	-	344.227	100,00

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

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	-	952	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Ciolar	-	375	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	266.541	-	-

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler: (I)	41.151	1.011.882	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri		-	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	41.151	1.011.882	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Döviz ile İlgili Türev İşlemler Toplamı	41.151	1.011.882	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler : (II)	69.810	84.570	-	-
Vadeli Faiz Söz. Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	69.810	84.570	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler ⁽¹⁾ (III)	108.806	193.340	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	219.767	1.289.792	-	-
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)	219.767	1.289.792	-	-

⁽¹⁾ Para ve faiz swap işlemlerini kapsamaktadır.

Üçüncü Bölüm'de yer alan II. No'lu dipnotta da açıklandığı üzere Banka'nın türev finansal araçlarla yaptığı işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlmasına 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 2007 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 2007 tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 3 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların tutarları toplamı 2.205.622 ABD Doları'dır. 31 Aralık 2007 tarihli finansal tablolarda şartın gerçekleşme olasılığı göz önünde bulundurularak söz konusu davalara ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

2007 yılında Banka lehine sonuçlanmış dava bulunmamaktadır. Bununla beraber Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 88 adet dava mevcuttur. Bu davaların toplam tutarı ise 83.404 bin YTL, 12.065.172 ABD Doları ve 490.992 EURO'dur.

IV. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

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

IV- Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler*				
Kısa Vadeli Kredilerden	294.295	32.279	204.621	39.858
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	614	20.415	952	47.407
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	25	638	184	552
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	294.934	53.332	205.757	87.817

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	4.673	76	5.133	1.036
Yurtdışı Bankalardan	6.493	11.436	3.782	5.896
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	11.166	11.512	8.915	6.932

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	15.517	2.004	17.445	1.963
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	1.106
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	12.574	4.380	22.997	6.118
Toplam	28.091	6.384	40.442	9.187

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

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)				
TCMB	-	25	-	44
Yurtiçi Bankalara	-	295	36	231
Yurtdışı Bankalara	-	41.370	-	44.322
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	12.588	-	14.665
Toplam	-	54.278	36	59.262

(*) 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 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	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, 2007 yılı içinde iştiraki olan Garanti Faktoring Hizmetler A.Ş.'den 83 bin YTL tutarında temettü geliri elde etmiştir.

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

	Cari Dönem 31.12.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
Kâr	156.829		312.920	
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	49.370		48.892	
Türev Finansal İşlemlerden	48.868		47.603	
Diğer	502		1.289	
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	107.459		264.028	
Zarar (-)	142.649		295.136	
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(20.126)		(79.747)	
Türev Finansal İşlemlerden	(19.896)		(70.044)	
Diğer	(230)		(9.703)	
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(122.523)		(215.389)	

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, donuk alacak olarak sınıflandırdığı kredilerinden 2007 yılı içinde 6.313 bin YTL tahsilat yaparak diğer faaliyet gelirleri hesabına gelir kaydetmiştir. Banka, aynı zamanda 31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle hesaplanan genel karşılık tutarı arasındaki azalış yönünde olan 3.611 bin YTL tutarındaki farkı diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

Banka, 2006 yılı içinde Rusya Federasyonu ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti hükümetlerine açmış oldukları ülke kredilerinin vadesi geçmiş ve vadesi gelecek taksitleri için önceki yıllarda ayırdığı muhtemel riskler karşılığını önceki dönem içerisinde iptal ederek 12.373 bin YTL tutarında diğer faaliyet gelirleri hesabına gelir kaydetmiştir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

Banka, 2007 yılı içinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Prim Gelirleri kapsamında 28.482 bin YTL (2006: 28.151 bin YTL) prim gelirini ve IKS Kapsamında Reasürans Şirketlerinden Alınan Komisyonların tutarı olan 7.600 bin YTL'yi de (2006: 8.003 bin YTL) diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

Banka, 2006 yılı içinde ihtiyatlılık ilkesi gereği kısa vadeli kredileri üzerinden ayırmakta olduğu serbest karşılık oranının net %1,00'a düşürmesinden kaynaklanan 4.659 bin YTL tutarındaki geliri, diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

2007 ve 2006 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 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.820	13.877
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	188	4.457
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.575	8.960
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	57	460
Genel Karşılık Giderleri	-	6.214
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	214
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	214
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	819
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	819
Diğer	-	-
Toplam	1.820	21.124

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

7.a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Personel Giderleri	25.454	20.793
Kıdem Tazminatı Karşılığı	229	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı	804	515
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	831	952
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	27	91
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	5.717	6.123
Faaliyet Kiralama Giderleri	40	37
Bakım ve Onarım Giderleri	397	684
Reklam ve İlan Giderleri	30	16
Diğer Giderler	5.250	5.386
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (*)	29.481	38.717
Toplam	62.543	67.191

(*) Diğer faaliyet giderleri altında, 17.758 bin YTL (2006: 21.407 bin YTL) Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Prim Gelirleri kapsamında Reasürans firmalarına ödenen prim tutarları ve 7.904 bin YTL (2006: 6.182 bin YTL) KOSGEB aidatı yer almaktadır.

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 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" 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.

V- Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 2.786 bin YTL tutarındaki rayiç değer kazanç tutarları özkaynaklar altında bulunan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabına kaydedilmiştir. Söz konusu tutarın 381 bin YTL'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 ifta 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 2007 yılı kârının dağıtımına ilişkin bir kararı bulunmamaktadır.

Banka'nın 5 Nisan 2007 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı ve Banka Ana Sözleşmesi'nin 2'inci maddesi gereğince Genel Kurul yetkilerine haiz bulunan ilgili Devlet Bakanı'nın 30 Nisan 2007 tarihli onayıyla 302.931 bin YTL tutarındaki 2006 yılı kârının 184.464 bin YTL'sinin temettü, 87.507 bin YTL'sinin olağanüstü yedek akçe ve 30.960 bin YTL'sinin ise kanuni yedek akçe olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

Hazine Müsteşarlığı'nın 25 Temmuz 2007 tarih ve 34271 sayılı yazısına istinaden, Banka 2006 yılı kâr payından Hazine Müsteşarlığı lehine tahakkuk eden 182.365 bin YTL tutarındaki temettünün 71.390 bin YTL tutarındaki kısmını Banka'nın ödenmemiş sermayesine mahsup etmiş dolayısıyla 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle Hazine Müsteşarlığı'nın taahhüt etmiş olduğu sermaye tutarının tamamı ödenmiştir.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Kâr Dağıtımında Yasal Yedek Akçelere Aktarılan Tutarlar	30.960	36.980

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 kalemlerle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar:
Bulunmamaktadır.

6. Diğer sermaye artırım kalemleri ile ilgili açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

VI- Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Nakit	785	1.839
Kasa ve efektif deposu	7	6
Bankalardaki vadesiz mevduat	778	1.833
Nakde Eşdeğer Varlıklar	433.599	157.380
Bankalararası para piyasası	43.500	9.800
Bankalardaki vadeli mevduat	390.099	147.580
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	434.384	159.219

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

	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 64.365 bin YTL (31 Aralık 2006: 30.934 bin YTL) 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 41.512 bin YTL (31 Aralık 2006: 20.381 bin YTL) 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 kârı" içinde yer alan "Diğer" kalemi içinde gösterilmektedir.

VII- Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	2	392			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	1- yok		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	1-yok	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	1-yok	-	-

IX- Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I- Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2007 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, 19 Şubat 2008 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.

2007 Hesap Yılına Ait Denetleme Kurulu Raporu

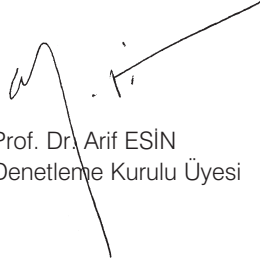
Türkiye İhracat Kredi Bankası'nın 2007 Yılı hesap dönemi faaliyet ve sonuçları, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Kurulumuzca incelenmiştir.

Yapılan denetlemelerde;

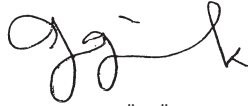
1. Yasal defterlerin, hesap ve kayıtların düzenli olarak tutulduğu,
2. Her nevî kıymetli evrakın kayıtlarına uygun olarak mevcut bulunduğu,
3. 31 Aralık 2007 tarihli bilanço ile gelir tablosunun bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar çerçevesinde, Bankanın muhasebe kayıtlarına uygun olarak düzenlendiği,
4. Kâr dağıtımının, Türk Ticaret Kanununun ilgili maddeleri ve Ana Sözleşmenin 54 üncü maddesine uygun olarak hazırlandığı,
5. Yönetim Kurulu'nun bankanın kredi politikasını, ülke ekonomisinin içinde bulunduğu koşulların gerektirdiği doğrultuda yürüttüğü,

tesbit olunmuştur.

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



Prof. Dr. Arif ESİN
Denetleme Kurulu Üyesi



Güner GÜCÜK
Denetleme Kurulu Üyesi

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Adresler

GENEL MÜDÜRLÜK

Müdafaa Caddesi, No: 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 No: 73
34347 Ortaköy İSTANBUL
Tel : (0212) 227 29 04
Faks : (0212) 259 04 08
e-posta : istanbul@eximbank.gov.tr

İZMİR ŞUBESİ

Cumhuriyet Bulvarı, No: 34/4
35250 Konak İZMİR
Tel : (0232) 445 85 60
Faks : (0232) 445 85 61
e-posta : izmir@eximbank.gov.tr

DENİZLİ İRTİBAT BÜROSU

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

KAYSERİ İRTİBAT BÜROSU

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

GAZİANTEP İRTİBAT BÜROSU

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

BURSA İRTİBAT BÜROSU

Fevzi Çakmak Caddesi Halıcıoğlu İşhanı No:33 Kat:4
Osmangazi BURSA
Tel : (0224) 220 27 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

Faaliyet raporunun iç sayfalarında kullanılan
görseller için Sn. İsmail Orman'a teşekkür ederiz.

Produced by Tayburn Kurumsal
Tel: (90 212) 227 04 36 Fax: (90 212) 227 88 57
www.tayburnkurumsal.com

