

Bir Zamanlar Ankara...



İçerik

Sunuş

Kurumsal Profil 1
Özet Finansal Bilgiler 2
Faaliyet Göstergeleri 3
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı 4
Genel Müdür'ün Mesajı 8
Tarihsel Gelişim 12
İhracat Sektörü İle İlişkiler 14
Türk Eximbank'ın Türk Bankacılık Sektöründeki Konumu 16
Türk Eximbank'ın 2006 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi 18
Krediler 19
Ülke Kredi / Garanti Programları 22
İhracat Kredi Sigortası 24
Finansman ve Hazine 26
Uluslararası İlişkiler 28
Enformasyon Faaliyetleri 30
Bilgi Teknolojileri 31
Türk Eximbank'ın Önümüzdeki Dönem Hedef ve Faaliyetleri 32
Önümüzdeki Dönem Hedefler 33
Organizasyonel Faaliyetler 34
Uluslararası Yükümlülükler 35
Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü 36

Türk Eximbank'ta Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Yönetim ve Denetim Kurulu 38
Genel Müdür Yardımcıları ve İç Sistemler Birim Yöneticileri 40
Türk Eximbank'ta Risk Yönetimi ve Banka Faaliyetleri İle İlgili Komiteler 42
Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank)'nin Genel Kurula Sunulan 2006 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu 44
İnsan Kaynakları Uygulamaları 46
Türk Eximbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlişkileri 48
Türk Eximbank'ın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları 48

Finansal Bilgiler ile Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

Denetim Komitesinin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2006 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler 50
Mali Durum Değerlendirmesi 53
Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları 54
Türk Eximbank'a Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Kredi Notu (Rating) 59
2002-2006 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler 60
31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu 61
2006 Hesap Yılına Ait Denetleme Kurulu Raporu 136



İHRACATIN SERBESTİSİ HAKKINDA KARARNAME

20 Şaban 1338 ve 10 Mayıs 1336- No 4

- 1- İhracatın bilâ kayıtlı şart serbestisi ve Heyet-i İcratıyeden maada biç bir makamın bu serbestiyi iblâl ve takyide salâbiyyetâr olamayacağı takarrür etmiştir.
- 2- Bu kararın icrasına Dabîliye Vekâleti memurdur.

B.M.M. Reisi M.KEMAL	Umur-ı Şer'îye V. FERİDİ	Hariciye V. Dr. Reza NUR
Dabîliye V. CAMİ	Erişim Hattıyefekî Umur-ı Şer'îye Reisi İSMET	Müdâfıma-i Milliye V. FERYAL
Adliye V. CELÂLETTİN ARİF	Maliye V. HAKKİ BEHİÇ	Nispetiye V. İSMAIL FARIK
Sabîhiye V. Dr. EDVÂN	Umur-ı İktisadiye V. HAKKİ BEHİÇ	Manârif V. Dr. RIZA KUR

* Orijinal metnin tercümesi Düstur'dan aynen alınmıştır.

Ihracatın Serbestisi Hakkında 4 nolu Kararname

Kurumsal Profil

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

Türk Eximbank bugün gelişmiş ülkelerle aynı sistemleri ihracatçımızın 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, gelişmiş birçok ülkenin resmi destekli ihracat kredi kuruluşlarından 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 176 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'de açılan İstanbul ve 1995'de 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 özellikli görevler nedeniyle nitelikli insan kaynaklarına sahip Türk Eximbank'ta 2006 yılı sonu itibarıyla destek birimleriyle birlikte toplam 394 personel görev yapmaktadır. Türk Eximbank'ın İstanbul şubesinde 26, İzmir şubesinde 10, Denizli, Kayseri, Gaziantep, Trabzon, Bursa ve Adana irtibat bürolarında ise toplam 7 personel görev yapmaktadır. Türk Eximbank personelinin 4'ü doktora, 52'si lisansüstü, 184'ü lisans, 33'ü önlisans eğitimi almış olup, 150'si yabancı dil bilmektedir.

**Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
(Türk Eximbank), Türkiye'nin tek
resmi ihracat destek kuruluşudur.**

Özet Finansal Bilgiler

3.408.346

bin YTL
Krediler

2.304.195

bin YTL
Özkaynaklar

302.931

bin YTL
Net Dönem Kârı

Bilanço Hesapları (bin YTL)

	2006 (*)	2005 (*)
Krediler	3.408.346	2.982.207
Toplam Aktifler	4.141.143	3.518.126
Kullanılan Krediler	1.193.916	937.976
Özkaynaklar	2.304.195	1.951.478
Ödenmiş Sermaye	928.610	657.864

(*) 10.02.2007 tarih ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Tebliğ gereği Krediler ve Kullanılan Krediler bakiyesine reeskont rakamları da eklenmiştir.

Kâr-Zarar Tablosu Hesapları (bin YTL)

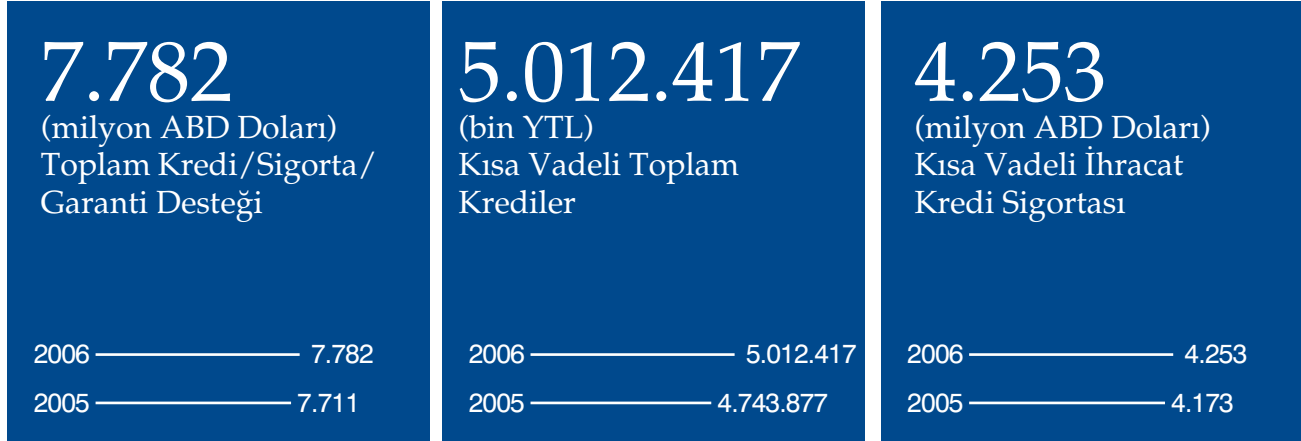
	2006	2005
Faiz Gelirleri	376.166	376.640
Kredilerden Alınan Faizler	293.574	272.478
Faiz Giderleri	(59.411)	(73.332)
Net Faiz Geliri	316.755	303.308
Diğer Faaliyet Gelirleri	58.133	118.293
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	(21.124)	(6.458)
Diğer Faaliyet Giderleri	(67.191)	(62.053)
Net Dönem Kârı	302.931	361.839

Türk Eximbank'ın 2002-2006 yıllarına ait özet finansal tabloları 60. sayfada sunulmuştur.



I. Türkiye Büyük Millet Meclisi

Faaliyet Göstergeleri



Kredi Faaliyetleri

Kısa Vadeli Kredi Faaliyetleri (bin YTL)

	2006	2005
Kısa Vadeli Toplam Krediler	5.012.417	4.743.877
Kısa Vadeli TL Kredileri	3.464.017	3.063.957
Kısa Vadeli Döviz Kredileri	1.548.400	1.679.920

Orta ve Uzun Vadeli Kredi Faaliyetleri (milyon ABD Doları)

	2006	2005
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	22,8	8,0

Sigorta Faaliyetleri

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası (milyon ABD Doları)

	2006	2005
Sigortalanan Sevkiyat	4.253	4.173
Üstlenilen Risk Hacmi	4.563	4.553
Tazminat Ödemesi	6,7	6,6



II. Türkiye Büyük Millet Meclisi

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Kuruluşunun 20'nci yılına giren Türk Eximbank, edindiği yoğun tecrübe ve birikim sayesinde artık Dünya'daki diğer ihracat kredi kuruluşları gibi kısa vadeli finansmandan orta ve uzun dönemli finansmana ve ağırlıklı olarak da ihracat kredi sigortası ve garanti faaliyetlerine yönelecektir.



Tuncer KAYALAR
Yönetim Kurulu Başkanı

Dünya ekonomisindeki canlılık son dört yıldır devam etmekte ve birçok bölgede hızlı büyüme gözlenmektedir. 2006 yılı sonunda Dünya'daki ekonomik büyüme oranının %5,1 olarak gerçekleşeceği tahmin edilmektedir. Artan faiz oranları ve yüksek seyreden petrol fiyatlarına rağmen dünya genelinde artan verimlilik, küresel büyümeye katkı sağlamaktadır. Ayrıca, Dünya ekonomisinin olumlu performansında merkez bankalarının enflasyonu kontrol altında tutmaya yönelik politikalarında sağladıkları başarının büyük katkısı olmuştur. Finansal piyasalardaki şeffaflık ve fon akışının kolaylaşması da global sistemi tehdit edebilecek hacimdeki açıkların finanse edilmesini sağlayarak, Dünya ekonomisinin bu olumlu performansına zemin hazırlamıştır. Gelişmiş ülkelere bakıldığında, büyümenin, ABD ekonomisinde özellikle 2006 yılının başından itibaren yüksek bir hıza ulaştığı, Euro alanında ivme kazandığı, Japonya'da ise hızını koruduğu görülmektedir. Yükselen piyasa ekonomileri ve diğer gelişmekte olan ülkeler de, küresel mali piyasalarda yaşanan güçlüklerle karşı, yüksek düzeyde seyreden hammadde fiyatlarının ve uyguladıkları ihracat odaklı büyüme stratejilerinin katkısıyla, büyüme yönünden başarılı bir performans ortaya koymaktadır. Bu grup içinde Asya ülkeleri, özellikle Çin ve Hindistan gerçekleştirdikleri yüksek büyüme hızıyla başı çekmektedir. Gelişmekte olan ülkeler grubu, geçtiğimiz dört yılda ortalama %6,8 büyüme gerçekleştirmiştir. Uluslararası yatırımcılar da bu ülkelerdeki büyüme potansiyelini fark etmiş ve bunun sonucunda söz konusu ülkelere yapılan doğrudan yabancı yatırımlarda büyük bir artış görülmüştür. Diğer taraftan, uluslararası enerji piyasalarında artan petrol fiyatları, üretim maliyetlerini yükseltmek suretiyle dünya ticaretinin artış hızını baskı altına almıştır. Bunun sonucunda, Dünya ticaretindeki artışın %8,9 olarak gerçekleşmesi beklenmektedir. Ancak, önümüzdeki dönemde ABD ekonomisindeki yavaşlamanın global sistem üzerindeki muhtemel etkileri, Dünya'daki cari açık dengesizliklerinin düzensiz bir şekilde çözülmesi ve Dünya ticaretine yönelik korumacı eğilimlerin artması, küresel ekonominin önünde tehdit unsurları olarak karşımıza çıkmaktadır.

21'inci yüzyıla girdiğimiz şu sıralarda dünya ekonomisi bu yönde gelişirken, Türkiye ekonomisinde bir dönüm noktası yaşanmıştır. Bu döneme, 2001 yılında yaşanan ekonomik krizle

giren Türkiye, krizi takiben bir istikrar programı uygulamaya başlamış ve bu programı kararlılıkla sürdürmüştür. Bu çerçevede, son dört yıllık dönemde makroekonomik göstergelerde olumlu gelişmeler kaydedilmiştir. Ekonomi büyürken enflasyon düşürülmüş, kamu kesimi borçlanma gereği azaltılmış, uluslararası döviz rezervleri yükselmiş, faiz dışı bütçe fazlası hedefleri tutturulmuştur. Ayrıca Türkiye ekonomisi, bu dönemde dünya ekonomisiyle de daha fazla entegre olma yolunda önemli adımlar atmıştır.

Türkiye ekonomisi son beş yıldır kesintisiz ve yüksek oranlarda büyümektedir. Söz konusu dönemde yıllık ortalama %7,8 oranında büyüyerek dünyanın 19'uncu büyük ekonomisi olmuştur. Türkiye ekonomisinin böylesine bir ivme ve istikrar kazanmasında ihracatın sağladığı dinamizm çok önemli bir rol oynamaktadır. Ekonomik büyümenin itici gücünü oluşturan ihracatta, özel sektör yatırımları ve verimlilikte kaydedilen artışlarla yakalanan yüksek büyüme ivmesi, ekonominin sağlıklı bir yapıda gelişebilmesi açısından da kilit rol üstlenmektedir.

2002-2005 döneminde dünya ihracatı yılda ortalama %17 artarken, Türkiye kendisiyle benzer kategorilerde olan ülkelere de daha hızlı bir ihracat artışı gerçekleştirerek ihracatını yıllık ortalama %27 artırmıştır. Bu çerçevede, 1990'lı yılların ikinci yarısında 30 milyar doların altında gerçekleşen ihracatımız, 2006 yılı sonu itibarıyla 85,3 milyar dolara ulaşmıştır. Türk Lirası'nın reel olarak değerli olduğu bu dönemde, ihracatımızın bu derece yüksek oranlı bir artış göstermesi kayda değer bir gelişmedir.

Bu dönemde ihracatta yakalanan başarıda en önemli pay ihracatçılarımızdır. Ancak, Dış Ticaret Müsteşarlığı tarafından hazırlanan 2004-2006 ve 2007-2009 İhracat Stratejik Planları çerçevesinde dış ticaretle ilgili kuruluşların ortak çalışma ve çabalarıyla da ihracatçılarımıza büyük bir destek sağlanmaktadır. Bugün, dünyanın 22'nci büyük ihracatçısı olan ülkemiz, OECD ülkeleri içerisinde ihracat artışında birinci sırada yer almıştır. Türkiye, halihazırda 42.000 ihracatçısıyla, 20.000'i aşkın farklı ürünü 200'ü aşkın ülke ve bölgeye ihraç eder duruma gelmiştir.

Türkiye ekonomisi son beş yıldır kesintisiz ve yüksek oranlarda büyümektedir. Söz konusu dönemde yıllık ortalama %7,8 oranında büyüyerek dünyanın 19'uncu büyük ekonomisi olmuştur.

Son yıllarda izlenen ihracat stratejileri sayesinde Türkiye'nin geleneksel ihracat pazarlarında büyük bir çeşitlenme görülmektedir.

İhracatta yaşanan niceliksel artışın yanı sıra ihracatımızın kompozisyonu da değişim göstermektedir. Bu bağlamda ihracatta emek yoğun sektörlerin payı düşerken, sermaye yoğun sektörlerin payı yükselmiştir. İhracattaki bu yapısal dönüşüm neticesinde önceden ihracatımızda önemli yer teşkil eden tekstil, giyim ve gıda ürünlerinin yanı sıra 2006 yılı içinde katma değeri yüksek, teknoloji yoğun sektörler de ön plana çıkmaya başlamıştır. Bunun en önemli göstergesi, otomotiv ve elektrik-elektronik gibi geleneksel olmayan sektörlerin ihracat içindeki paylarının giderek yükselmesidir. Son yıllarda ihracat artışına doğrudan en fazla katkı yapan sektör ise otomotiv sanayi olarak karşımıza çıkmaktadır. Bulduğumuz coğrafyada otomotiv sanayine sahip tek ülke olan Türkiye, yaptığı atılımla küresel pazarlar için uygun bir üretim merkezi haline gelmiştir. Ürettiği her 10 aracın 7'sini ihraç eden sektör, 2006'da 14,5 milyar dolarlık ihracat gerçekleştirmiş ve toplam ihracat içindeki payını %17'ye yükseltmiştir.

Son yıllarda izlenen ihracat stratejileri sayesinde Türkiye'nin geleneksel ihracat pazarlarında büyük bir çeşitlenme görülmektedir. Bilindiği üzere, Türkiye'nin en önemli ihracat pazarı %50'lik payı ile AB ülkeleridir. Ancak, bölgesel pazar çeşitliliğini artırmaya yönelik olarak Dış Ticaret Müsteşarlığımız önderliğinde yıllar itibarıyla uygulamaya konulan "Komşu ve Çevre ülkeler", "Afrika ülkeleri", "Asya-Pasifik ülkeleri" ile "Kuzey ve Latin Amerika ülkeleri" ile ticari ve ekonomik ilişkilerin geliştirilmesi stratejileri paralelinde, ihracatçılarımızın yeni pazarlara girmeleri ve mevcut pazarlarda etkinliklerini

artırmalarının yolu açılmıştır. Nitekim, son dört yıllık dönemde izlenen bu stratejiler çerçevesinde komşu ve çevre ülkelerle olan dış ticaret hacmi üç katın üzerinde artarak yaklaşık 75 milyar dolara, Afrika ülkeleri ile olan dış ticaret hacmimiz ise stratejinin uygulamaya konduğu 2003 yılından itibaren yaklaşık iki kat artarak 11,9 milyar dolara ulaşmıştır.

Bu dönemde Türk Eximbank ihracatı destekleme misyonu kapsamında, ihracatçılarımızın değişik ihtiyaçlarına karşılık verecek çeşitlilikte uygulanan ihracat kredi programları ile uygun koşullu finansman desteği sağlarken, ihracat kredi sigortası ve garanti programlarıyla da ihracatçılarımızın yeni pazarlara girmesine ve riskli pazarlarda faaliyet göstermesine imkan tanıyarak, rekabet gücü kazanmaları konusunda yardımcı olmaktadır. Ayrıca, sağlanan uygun maliyetli finansman imkanları Banka'nın giderek genişleyen hizmet ağıyla ihracatçılarımıza daha hızlı bir şekilde ulaştırılmaktadır. Bu çerçevede, 2006 yılında Türk Eximbank tarafından ihracat sektörüne 7,8 milyar dolar tutarında nakdi ve gayri nakdi destek sağlanmıştır.

Artan ihracat, özellikle de sermaye yoğun sektörler tarafından yapılan ihracat, ekonomik büyüme nedeniyle genişleyen talep ve artan enerji fiyatları doğal olarak ithalatı da artırmaktadır. Ancak, ithalatımızın ürün kompozisyonunda üretim kapasitemizi artıracak yatırım ve ara mallarının oranının tüketim mallarının çok üzerinde olması umut vericidir. 2006 yılında 137 milyar dolar olarak gerçekleşen ithalatın %88'ini ara malları ile yatırım malları oluşturmuştur. Dolayısıyla ithalatın daha çok üretimi ve



Maliye Bakanlığı

ihracatı desteklediği ortadadır. Bu gelişmeler neticesinde dış ticaret açığı 2006 yılında 52 milyar dolar olarak gerçekleşmiştir. Yapısal bir özellik arz eden dış ticaret açığında, ancak orta-uzun vadede ara malı üreticisi firmaların desteklenerek uluslararası rekabet gücü kazanmaları sağlandıktan sonra dengeye doğru bir trend yakalanabilecektir.

Ülkemiz, mal ticaretinin yanı sıra hizmet ticaretinden de önemli döviz geliri sağlamaktadır. Bu husus, dış ticaret açığının kapatılmasına katkıda bulunmaktadır. Hizmet ticaretimizde ilk sıralarda yurt dışı müteahhitlik hizmetleri sektörü yer almaktadır. 2000'li yılların başında sektörde müteahhitlerimizin aldıkları işlerin tamamının yıllık toplamı 1,5 milyar dolar seviyesinde iken, yıllar itibarıyla üstlenilen işlerin hacmi önemli bir artış göstererek 2006 yılında rekor kırmış ve 15,9 milyar dolara ulaşmıştır. Ayrıca, müteahhitlik firmalarımız son 3 yıl içerisinde havalimanları, petrol rafinerileri, metro projeleri ve dev karayolu projeleri gibi her biri 1 milyar dolar civarında olan, yüksek seviyede teknoloji kullanımı ve yönetim kabiliyeti gerektiren prestij projeleri üstlenmeye başlamışlardır. Diğer bir ifade ile artık müteahhitlik hizmeti ve inşaat malzemesi ihracatının yanı sıra, "teknoloji" de ihraç eder duruma gelmişlerdir. Bu gelişim, uluslararası projelendirme ve uygulama alanında uzmanlaşmış olan Türk müteahhitlerinin önünü açarak, mevcut pazarlarda yerlerini sağlamlaştırılmalarını sağlarken, yeni pazarlara da daha kolay girmelerine imkan taniyacaktır.

Türk Eximbank, kurulduğu günden itibaren ülke kredi ve garanti programları ile yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitlerimizin de yanında olmuştur. 90'lı yılların başından itibaren hiçbir ihracat destek kuruluşunun girmeye cesaret edemediği bir dönemde eski SSCB'nin dağılmasıyla oluşan cumhuriyetlerde müteahhitlerimize destek sağlamış ve sektörün o zaman için yeni olan uluslararası pazarlara açılmasına ve deneyim kazanmasına yardımcı olmuştur. O dönemde müteahhitlerimizce kazanılan deneyimler daha sonraki yıllarda başka pazarlara açılmalarında kolaylık sağlamıştır. Son dönemlerde ise Dış Ticaret Müsteşarlığımızın bölgesel ihracat stratejileri kapsamında, Türk müteahhitleri tamamıyla yeni ve çoğunlukla daha riskli ülkelere açılmaktadır. Türk Eximbank, bu stratejiler doğrultusunda açılım sağlanan ülkelerin özelliklerine

göre gerektiği durumlarda programlarını uyumlaştırmakta ve yeni programlar uygulamaya koymaktadır. Nitekim, Türk müteahhitlerinin yurt dışında, özellikle politik riski yüksek olan ülkelere üstlendikleri işler için gereksinim duydukları "Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Politik Risk Sigortası Programı"nın uygulamaya konulması için, bu konudaki yasal mevzuata ilişkin düzenlemelerin gerçekleştirilmesi beklenmektedir. Takiben, söz konusu program yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitlerimizin hizmetine sunulacaktır. Böylece, müteahhitlik sektörünün 2007 yılı hedefi olan 17 milyar dolarlık rakamın aşılması mümkün olabilecektir.

2007 yılında da ekonomik büyümenin sürmesi ve ihracat odaklı olması hedeflenmiştir. İhracatçılarımızın gerek verimliliklerini artırarak, gerekse yeni pazarlar bularak ihracatı artırma konusunda göstermiş oldukları özverili çabalar, takdire değerdir. İhracattaki artış trendinin sürdürülmesi, ihracatçılarımızın başarılarının ve küresel ölçekte ihracatçı olduklarının bir anlamda tescilidir. 2007 yılında 100 milyar dolara ulaşması hedeflenen ihracatın, ekonomi yönetiminde de, uygulanan istikrar programına uygun ve gelişen ihracat sektörünün gereksinimlerine cevap verecek nitelikte politikalar oluşturularak desteklenmesi büyük bir önem arz etmektedir. Bu çerçevede, geniş bir ürün yelpazesi ile ihracatçılarımız ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitlerimizi destekleyen Türk Eximbank'a da büyük görevler düşmektedir.

Kuruluşunun 20'nci yılına giren Türk Eximbank, edindiği yoğun tecrübe ve birikim sayesinde artık dünyadaki diğer ihracat kredi kuruluşları gibi kısa vadeli finansmandan orta ve uzun dönemli finansmana ve ağırlıklı olarak da ihracat kredi sigortası ve garanti faaliyetlerine yönelecektir. Ayrıca, ihracatımızdaki yapısal değişim de göz önüne alınarak, özellikle sermaye ve yarı sermaye malları ile hizmet ihracatının desteklenmesine özel bir önem verilecektir. Bu kapsamda, Türk Eximbank'ın hedefi, 2007 yılında toplam 9 milyar dolar düzeyinde ihracat kredisi ve sigorta/garanti desteği sağlamaktır.

Türk Eximbank 2007 yılında, ihracatımızdaki yapısal değişimi de göz önüne alarak, özellikle sermaye ve yarı sermaye mallarının desteklenmesine özel bir önem verecektir.

Genel Müdür'ün Mesajı

Türk Eximbank 2006 yılında 3,5 milyar dolar ihracat kredisi ve 4,3 milyar dolar ihracat kredi sigorta/garantisi olmak üzere ihracat sektörüne toplam 7,8 milyar dolar destek sağladı. 2007 yılında ise 9 milyar dolar destek sağlanması öngörülmektedir.



H. Ahmet KILIÇOĞLU
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Son dört yıldır ekonomik programın uygulanmasında gösterilen kararlılık ile sürdürülebilir ekonomik büyüme ve fiyat istikrarı odaklı mali ve parasal disiplin, 2006 yılında da ülkemiz ekonomisinde olumlu makro ekonomik gelişmeleri beraberinde getirmiş; ihracatımız, söz konusu makro ekonomik gelişimin temel unsurlarından biri olarak ön plana çıkmıştır.

Ülkemiz 2002 yılından itibaren son 20 çeyrekte ard arda yüksek oranlarda büyürken, özellikle verimlilik artışları sayesinde elde edilen rekabet gücü ve Türkiye ekonomisinin küresel ekonomi ile daha fazla bütünleşmesi paralelinde artan ihracatımız, güçlü büyümenin lokomotifine haline gelmiştir. Yakaladığı bu ivmeyi sürdüren ihracatımız 2006 yılında %16,8 oranında artarak 85,3 milyar dolara ulaşmış, Aralık ayında 8,7 milyar dolar ihracatla Cumhuriyet tarihi aylık ihracat rekoru kırılmıştır.

Rakamsal başarıların yanı sıra, ihracatın yapısı da yavaş yavaş değişmekte; pazar ve ürün çeşitliliği konusunda da kayda değer bir başarı sağlanmış bulunmaktadır. 80'li yılların başında yaklaşık 3 milyar dolarlık bir ihracatı olan ve yalnızca geleneksel tarım ürünleri ihraç edebilen ülkemizde, bugün ihraç ürünlerinde çeşitlilik sağlanmış olup, katma değeri yüksek, ileri teknoloji gerektiren sektörlerin ihracattan aldığı pay sürekli artmaktadır. Öte yandan, Türk müteahhitlik sektörü 2006 yılında 85 milyar dolar tutarında iş hacmi yaratan bir büyüklüğe erişmiştir. Gerekli teknik altyapı, uluslararası birikim ve tecrübeye ulaşan ihracatçılarımız Avrupa Birliği'nden Afrika'ya, Amerika ve Orta Doğu'ya kadar her türlü pazara hitap eden geniş ihraç ürünleri profili ile dünya piyasalarında yerini giderek sağlamlaştıran, müteahhitlerimiz anahtar teslim projelere imza atmaktadır.

Bu başarıları ulaşılmasında, ihracatçılarımızın gerek verimliliği artırarak, gerekse yeni pazarlar bularak ihracatı artırma konusunda göstermiş oldukları üstün gayretlerin yanı sıra, ihracatın finansmanında sektöre uygun koşullarda finansal destek sağlayan Türk Eximbank'ın oynadığı önemli rolün etkileri de yadsınmaz.

Bankamız ihracatçılara verdiği desteği 2006 yılında artırarak sürdürmüş, yıl içinde kullandığımız kısa vadeli ihracat kredileri geçen yıla göre YTL bazında %6 oranında artarak, 3,5 milyar

dolara ulaşmıştır. İhracat kredi sigortası kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı ise 4,3 milyar dolar olmuş, böylece 2006 yılında ihracat sektörüne toplam 7,8 milyar dolar destek sağlanmıştır.

İhracatçıların finansman maliyetlerini önemli ölçüde etkileyen kredi faizlerinde, son dört yılda, piyasa faizlerindeki düşümlere paralel olarak ve enflasyon hedefi de dikkate alınarak, TL kredilerinde toplam 35 puana, döviz kredilerinde ise toplam 2,5 puana varan indirimler yapılmıştır. Halen; kısa vadeli Türk Lirası ihracat kredilerine uygulanan faiz oranı %13 ile %16, döviz kredilerine uygulanan faiz oranı ise Libor+%0,50 ile Libor+%1,25 aralığındadır. TL kredilerin faiz oranları piyasadaki en düşük faiz oranlarıdır. Diğer yandan, aracı banka komisyon oranları da düşürülmüş; ihracatçılara finansman maliyetlerinde bir miktar daha rahatlama imkanı sağlanmıştır. Ayrıca, ihracatçılarımız şu anda 120 günden, 540 güne kadar varan vadelerle ihracat kredisi kullanma imkanına sahiptir.

İhracatçılarımıza verdiğimiz desteği artırma çabaları çerçevesinde daha geniş ihracatçı kitlesine ulaşmak önemli hedefimizdir. Bu kapsamda Anadolu'da daha çok ihracatçıya hizmet için gelişmiş sanayi altyapısına sahip olan ve ihracat potansiyeli yüksek görülen Denizli, Kayseri ve Gaziantep illerinde geçtiğimiz yıllarda açılan Türk Eximbank irtibat bürolarının ardından 2006 yılında da Bursa, Adana ve Trabzon büroları faaliyete geçmiştir.

Türk Eximbank, ülkemiz ekonomisinde önemli bir yer tutan KOBİ'lerin gelişmesi ve küresel piyasalarda rekabet gücü kazanmasına büyük önem vermektedir. Türk bankacılık sektörünün açtığı kredilerden KOBİ'lerin aldığı pay sadece %6-8 civarındadır. Oysa 2006 yılında Bankamızın toplam kısa vadeli kredilerinin %34'üne tekabül eden 1,2 milyar dolar KOBİ'lere kullanılmıştır.

Bilindiği gibi 2007 yılı başından itibaren G-10 ve AB ülkelerinde, 2008 yılı başından itibaren ise ülkemizde uygulamaya girecek olan Basel II Yeni Sermaye Yeterliliği Standartları, bankacılık sektörü ile birlikte tüm reel sektör üyelerini ve özellikle KOBİ'leri etkileyecektir. Basel II bir taraftan bankalara risklerini etkin bir şekilde yönetebilmeleri için belli standart veya içsel modellerin

Türk Eximbank piyasaları yakından izleyerek uyguladığı programların koşullarını sürekli olarak ihracatçılar lehine iyileştirmek için çaba harcamaktadır.

Türk Eximbank'ın 2007 yılındaki stratejisi, finansman araçlarını çeşitlendirmek, kısa vadeli kredi programlarının yanı sıra, ihracat finansman kurumlarının genel misyonuna uygun orta ve uzun vadeli proje finansmanı programları ile ihracat kredi sigortası ve garanti faaliyetlerine ağırlık vermek olacaktır.

uygulanması zorunluluğunu getirirken, diğer taraftan da firmaları, bankalardan kullanacakları kredinin maliyetini aşağıya çekebilmek ve kredi derecelendirme kuruluşlarından yüksek not alabilmek için önlemler almaya ve kurumsal gelişim göstermeye yöneltecektir. Dolayısıyla Basel II'nin getirdiği sürece iyi hazırlanan KOBİ'ler bir taraftan rekabet üstünlüğü kazanırken, diğer taraftan Avrupa Birliği'ne uyum sürecinde bir adım öne geçmiş olacaklardır. Bankamız da "Yeni Basel Sermaye Uzlaşısı" ve Avrupa Birliği direktifi çerçevesinde açıkladığı Basel II'ye Geçiş Yol Haritası kapsamında Basel II'ye geçişe ilişkin Banka içi yol haritasını hazırlamış olup, çalışmalar sürdürülmektedir. Bütün ihracatçı firmaların, özellikle KOBİ'lerin konuya duyarlı olmalarının gereğine inanıyorum.

2007 yılı beklentileri

2007 yılına göz attığımızda, başta Orta Doğu'daki siyasal gelişmeler olmak üzere dışsal faktörler açısından belirsizliklerin arttığı bir dönem karşımıza çıkmaktadır. Dış kaynaklı riskler; küresel düzeyde ekonomik durgunluk endişesi, petrol fiyatlarındaki belirsizliğin sürmesi, gelişmiş ülkelerin korumacı ticaret politikalarına yönelme eğiliminin dünya ticareti açısından uyandırdığı kaygılar, küresel risk algılamalarında ve uluslararası likidite koşullarında gelişmiş ülkelerin para politikalarından

kaynaklanan hızlı değişikliklerin özellikle cari açık veren gelişmekte olan ülkeler için doğurduğu risk olarak sıralanabilir. Ayrıca, Avrupa Birliği ile ilişkilerimizde oluşabilecek sorunlar da, ülkemize yabancı sermaye girişleri açısından risk unsurdur.

Böylesi risklerle çevrili bir ortamda, ülkemizde ekonomik büyümenin 2007 yılında da sürmesi ve ihracat odaklı olması hedefi paralelinde, ekonominin itici gücü konumunda olan ve 2007 yılında 100 milyar dolara ulaşması hedeflenen ihracatın desteklenmeye devam edilmesi büyük önem arz etmektedir. Bu doğrultuda Bankamız, ihracat sektörüne sağladığı desteği kuruluşunun 20'nci yılı olan 2007 yılında da artırarak sürdürmeyi hedeflemektedir. Bu kapsamda 2007 yılında ihracat sektörüne 4,1 milyar doları nakdi kredi ve 4,9 milyar doları sigorta ve garanti olmak üzere toplam 9 milyar dolarlık destek sağlamayı öngörmekteyiz.

Bugüne kadar Türk Eximbank, ekonomik konjonktür nedeniyle ağırlıklı olarak ihracatın kısa vadeli finansmanı ile ilgilenmiştir. Oysa gelişmiş ülkelerde bu işlev ticari bankalar tarafından gerçekleştirilmektedir. Son yıllarda, uygulanan kararlı ekonomik politikalar sayesinde sağlanan istikrar ve makro ekonomik dengelerde yaşanan iyileşme yanında bankacılık sektörünün



Eski Postahane

yeniden yapılandırılması ve sisteme yabancı bankaların da girmesi paralelinde, bankacılık kesimi reel sektöre daha fazla kaynak aktarmaya başlamıştır. Bu durum, yıllardan beri ihracatçıların ve reel kesimin finansman ihtiyacını karşılayan Eximbank'ın bu sahada faaliyet gösterme ihtiyacını eskiye oranla azaltmıştır. Bu çerçevede Türk Eximbank'ın 2007 yılındaki stratejisi, finansman araçlarını çeşitlendirmek, kısa vadeli kredi programlarının yanı sıra, ihracat finansman kurumlarının genel misyonuna uygun orta ve uzun vadeli proje finansmanı programları ile ihracat kredi sigortası ve garanti faaliyetlerine ağırlık vermek olacaktır.

Küresel ve rekabetçi yaklaşımlarla sürdürülebilir bir ihracat artışı sağlayabilmek için Türk Eximbank ihracat sektörü ile birlikte büyük bir çaba içerisinde. Bu çerçevede, önümüzdeki dönemde cari açık endişelerini ortadan kaldıracak biçimde ihracatın ithalata bağımlılığını azaltmak için ara mali üreten firmalarımızın rekabet güçlerinin de artırılmasına önem vereceğiz.

Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektöründe yaşanan değişimlerin yanı sıra Dünya ekonomisindeki gelişmeler neticesinde ihracat destek kuruluşlarının değişen fonksiyonları da dikkate alınarak Banka'nın faaliyetlerinde yukarıda bahsettiğim gibi yeni stratejilerin belirlenmesine ihtiyaç duyulması ve bu doğrultuda yeni finansman ve kaynak politikalarının benimsenmesi zorunluluğunun doğmasıyla Bankamız faaliyetlerinin yeniden tanımlanması gereği ortaya çıkmıştır. Bunlara ek olarak Avrupa Birliği ile tam üyelik müzakereleri çerçevesinde ihracattaki desteklerin Avrupa Birliği'ne uyumlaştırılması zorunlu bir hale gelmiştir. Bu gelişmeler paralelinde az sayıda olmakla birlikte, misyonu gereği nitelikli personel ile faaliyet göstermek zorunda olan Türk Eximbank, personelinin özlük ve sosyal haklarını düzenleyen, mali ve idari açıdan da yeniden yapılandırmasına yasal zemin hazırlayan yeni ve kapsamlı bir Kanunun hazırlanması için gerçekleştirdiği çalışmaları 2006 yılında tamamlamıştır. Bankamızın böyle bir kanuna kavuşmasının, ihracat sektörünün önümüzdeki dönemlerde hedeflediği 500 milyar dolarlık ihracata ulaşmasında Türk Eximbank olarak katkımızın daha da artmasına olanak tanıyacağını düşünüyorum.

2007 yılında Bankamızın kuruluşunun 20'nci yılını kutlayacağız. Bu kapsamda gerçekleştirilecek etkinlikler çerçevesinde ihracatçıların yoğun olduğu illerde toplantı, panel, sergi ve konferanslar düzenleyeceğiz. Böylelikle, bir taraftan ihracat sektörünün sorunları yerinde tespit edilecek, diğer yandan verdiğimiz destek ve uyguladığımız programlar hakkında bilgi verilmiş olacak. Bu etkinlikler sayesinde Türk Eximbank'ın kamuoyuna daha iyi tanıtımını da sağlayacağımızı ve ihracatçılarımızın finansman sorunları için birlikte çözüm yolu arama fırsatı bulacağımızı umuyorum.

Kurulduğu günden bu yana ihracatçılarımızın yanında yer alan Türk Eximbank önümüzdeki dönemde de tüm birimleri ile her konjonktürde ihracat sektörünü desteklemeye devam edecek, Türkiye'nin küresel ekonomide hak ettiği konuma gelmesi için ihracatçı ve uluslararası girişimcilerle el ele çabalarını sürdürecektir.



Gazi Eğitim Enstitüsü

Tarihsel Gelişim

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

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

Türk Eximbank, 31 Mart 1987 tarih ve 3332 sayılı Kanunun Bakanlar Kurulu'na verdiği, Devlet Yatırım Bankası'nı mal ve hizmetlerin ithalat ve ihracatı ile yurt dışı müteahhitlik hizmetlerinin, dış yatırımların ve yurt içi yatırım mali 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.

Anıtkabir



Türk Eximbank, Türkiye'deki tek resmi destekli ihracat finansman kuruluşu olarak ihracatı teşvik politikasında 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 Müdür'ünden

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

Ana Sözleşme Değişiklikleri

Türk Eximbank'ın Ana Sözleşmesi'nde 2006 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" alanında, 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, Banka'nın mali ve idari açıdan yeniden yapılandırılması için kapsamlı bir Kanun Tasansı hazırlanmaktadır. Ancak, 2007 yılında TBMM'nin gündeminin çok dolu olması nedeniyle, Banka'nın Esaslarını düzenleyen 87/11914 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nda gerekli değişikliklerin yapılması yoluyla söz konusu düzenlemelerin bir bölümünün gerçekleştirilmesi öngörülmektedir. Anılan Bakanlar Kurulu Kararı değişikliklerini takiben, Banka'nın Ana Sözleşmesi revize edilecektir.

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 karşılamaya çalışmaktadır.

Güven Park, Kızılay



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.

Türk Eximbank, ülkemiz milli geliri ve istihdamı içinde önemli payı bulunan KOBİ'lere özel bir önem vermekte ve bütün kredi uygulamalarında KOBİ'lere öncelik tanımaktadır. Bu çerçevede, aracı bankalar kendilerine Türk Eximbank tarafından tahsis edilen TL ve döviz bazındaki Sevk Öncesi İhracat Kredileri Genel Limitlerinin en az %30'unu KOBİ'lere kullanılmak zorundadır. KOBİ'lere verilen özel önem sonucunda, yıllara göre değişmekle birlikte, KOBİ'lerin Türkiye ihracatındaki payı %8-10, bankacılık sisteminin açmış olduğu kredilerden aldığı pay %6-8 civarında iken, Türk Eximbank'ın kullandığı kredilerdeki payı %36-40'dır.

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 kullanılabilmesi zorunlu tutulmuştur. Söz konusu program kapsamında KÖY firmalarına indirimli faiz oranları ile kredi kullanılmaktadır.

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.

Türk Eximbank'ın Türk Bankacılık Sektöründeki Konumu

Türk Eximbank %82 olan kredi/aktif oranı ile sektörde ilk sıradadır. Diğer bir ifade ile Banka'nın kaynaklarının neredeyse tamamına yakını ihracat sektörünü desteklemek amacıyla kullanılmaktadır.

Sihhiye Meydanı



Türk Eximbank ülkemizin tek "Resmi Destekli İhracat Finansman Kurumu" 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), OECD İhracat Kredileri ve Kredi Garantileri Grubu (İKG) ile Katılımcılar Grubu üyeliklerinden, AB ile Gümrük Birliği Anlaşması'ndan ve AB müktesebatına uyum çalışmalarından 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, 2006 yılında bankacılık sektörünün kullandığı kredi tutarı artmakla birlikte, 2006 yılı sonu itibarıyla Türk bankacılık sektöründe kredi/aktif oranının %44 düzeyinde gerçekleştiği öngörülmektedir. Öte yandan, Türk Eximbank %82 olan kredi/aktif oranı ile sektörde ilk sırada yer almaktadır. Diğer bir ifade ile Banka'nın kaynaklarının neredeyse tamamına yakını ihracat sektörünü desteklemek amacıyla kullanılmaktadır.

Bankacılık sistemi ihracat sektörüne kredi kullandırma konusunda halen çekimser davranmaktadır. Kredi kartları, bireysel krediler ve taksitli ticari kredilerin toplam krediler içindeki payı %43'ler düzeyinde iken, ihracat sektörüne kullanılan kredilerin toplam krediler içindeki payı %10 düzeyindedir. Türk Eximbank ise, bankacılık sektörünün kullandığı ihracat kredilerinin %17'sini tek başına sağlamaktadır. Türk Eximbank, kredi ağırlıklı bir bilançoya sahip olmakla birlikte, takipteki alacakların toplam kredilere oranı %1,5 ile sektör ortalamasının (%4,4) oldukça altındadır.

Banka sağlam mali yapısını korumak ve kamu bütçesine yük olmamak amacıyla mali planlamasını disiplin içinde uygulayarak üst üste son dört yılda kârlılığını sürdürmüştür. Banka'nın 2006 yılı net dönem kârı 303 milyon YTL'dir. Elde edilen kâr Banka bünyesinde tutularak, kredi olarak ihracatçıların hizmetine sunulmaktadır. Türk Eximbank'ın 2006 yılı sonu itibarıyla aktif kârlılığı %7,3, özkaynak kârlılığı ise %13,1 olarak gerçekleşmiştir.

Türk Eximbank bankacılık sektörünün kullandığı ihracat kredilerinin %17'sini tek başına sağlamaktadır.

Türk Eximbank'ın 2006 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.

Anafartalar Caddesi



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.

2006 yılında Türk Eximbank'ın kullandığı kısa vadeli TL ve döviz kredilerinin tutarı 5.012 milyon YTL (3,5 milyar ABD Doları)'na ulaşmıştır. Kullanılan kısa vadeli kredi tutarı 2005 yılına göre YTL bazında %6 oranında artmıştır.

Kısa vadeli kredilerin %69'u TL kredilerden, %31'i döviz kredilerinden oluşmuştur.

Kısa vadeli krediler, yaygın ve etkin bir finansman mekanizması olarak büyük ölçüde Türk ticari bankacılık sistemi aracılığıyla kullanılmaktadır. Aracı bankalar kanalıyla kullanılan kısa vadeli ihracat kredilerinin toplam içindeki payı %67'dir.

2006 yılında kısa vadeli kredi programlarından 2.482 firma yararlanmıştır.

Bütün kredi uygulamalarında Kalkınmada Öncelikli Yörelere bulunan firmalar ile küçük ve orta ölçekli işletmelere (KOBİ) öncelik tanınmıştır. KOBİ'lere sağlanan ek kaynak ve kredi taleplerine verilen öncelik sonucunda, KOBİ'lere kullanılan kredi tutarı 1.710 milyon YTL (1,2 milyar ABD Doları) olarak gerçekleşmiş olup, kısa vadeli ihracat kredilerinin %34 oranındaki bölümünün KOBİ'lere kullanılması sağlanmıştır. Kısa vadeli kredi programlarından yararlanan firmaların %66'sını 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 %33 oranında pay ile tekstil/hazır giyim/deri sektörü başta gelmektedir.

Kredilerin ülke gruplarına göre dağılımında da %65 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 dünyadaki ekonomik ve siyasi gelişmeler dikkate alınarak çeşitli değişiklikler yapılmıştır.

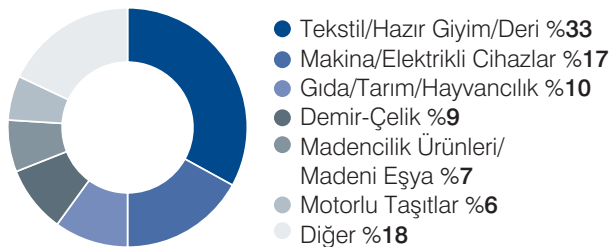
Bu çerçevede;

- Fon maliyetleri ve piyasalarda faiz oranlarındaki artış trendi dikkate alınarak kredi faiz oranlarında yıl içerisinde düzenlemelere gidilmiştir. Kısa vadeli Türk Lirası kredi faiz oranlarında yıl içerisinde toplam 4 puana varan artış gerçekleştirilmiştir. Diğer taraftan döviz kredilerinde toplam 0,25 puan faiz indirimi yapılmıştır. Mevcut durumda Banka faiz oranları TL kredilerinde %13 - %16 aralığında, döviz kredilerinde ise LIBOR+0,50 - LIBOR+1,25 aralığındadır.
- Aracı bankalar tarafından uygulanan azami komisyon oranlarında, SÖİK-TL programında 1 puanlık, SÖİK-DVZ programında ise 0,25 puanlık indirim yapılmıştır.
- KOBİ tanımının AB düzenlemelerine uyumlaştırılması amacıyla çıkarılan yönetmelik hükümleri paralelinde Banka kredi programlarında yeni KOBİ tanımı ve sınıflandırılmasına uygun düzenlemeler yapılmıştır.
- 5411 sayılı yeni Bankacılık Kanunu'nun risk yönetimi ve firma kredi değerliliğinin tespitine ilişkin hükümleri çerçevesinde, teminat indirimine esas kriterlerde yeni düzenlemeler gerçekleştirilmiştir.

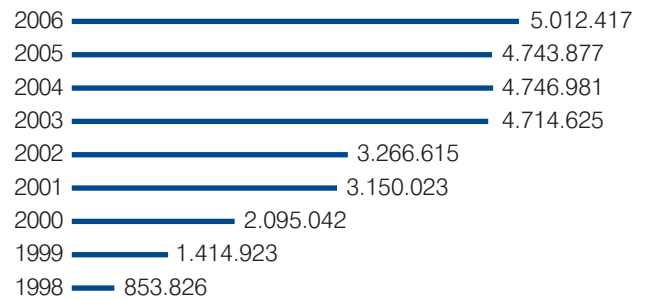
Kısa Vadeli İhracat Kredileri

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.

Kısa Vadeli Kredilerin Sektörel Dağılımı



Kısa Vadeli Krediler (bin YTL)



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 Kredileri kapsamında 2006 yılında 2.266 milyon YTL (1.581 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır. Kullanılan kredi tutarı, bir önceki yıla göre ABD Doları bazında %19 oranında artış göstermiştir.

Aracı bankalara tahsis edilen limitlerin asgari %30'luk kısmının KOBİ'lere kullanılması zorunlu olup, bu kapsamda KOBİ'lere 2006 yılında 1.572 milyon YTL (1.093 milyon ABD Doları) tutarında Sevk Öncesi İhracat 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 500.000 ABD Doları karşılığı Yeni Türk Lirası'na kadar olan talepleri indirimli faiz oranları ile karşılanmakta iken, 24.02.2006 tarihinde yapılan düzenleme ile KÖY kredilerinde üst limit kaldırılmış ve bu kapsamda 2006 yılında 301,5 milyon YTL (210,6 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi kapsamında 2006 yılında 757,5 milyon ABD Doları (1.089 milyon YTL) tutarında kredi kullanılmıştır.

2. Doğrudan Kullanılan Krediler

Dış ticaret sermaye şirketleri ile sektörel dış ticaret şirketlerine kullanılan Dış Ticaret Şirketleri Kısa Vadeli İhracat Kredisi programları kapsamında 2006 yılında 900,7 milyon YTL (635,6 milyon ABD Doları) tutarında "TL kredisi" ve 167 milyon ABD Doları (238,8 milyon YTL) tutarında "döviz kredisi" olmak üzere toplam 1.139,5 milyon YTL (802,6 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

İhracatçı ve imalatçı/ihracatçı firmalara döviz kredisi kullanılmasına yönelik olan İhracata Hazırlık Döviz Kredisi programı kapsamında, 2006 yılında 119,9 milyon ABD Doları (173,4 milyon YTL), İhracata Hazırlık TL Kredisi programı kapsamında ise 293,3 milyon YTL (204,5 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

Ayrıca, KOBİ İhracata Hazırlık Kredisi programı kapsamında 2006 yılında 3,1 milyon YTL (2,2 milyon ABD Doları) KOBİ İhracata Hazırlık TL Kredisi ve 1,3 milyon ABD Doları (1,8 milyon YTL) KOBİ İhracata Hazırlık Döviz Kredisi olmak üzere, toplam 4,9 milyon YTL (3,5 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 8,3 milyon ABD Doları sevk öncesi ve 6,1 milyon ABD Doları sevk sonrası olmak üzere 2006 yılında toplam 14,4 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

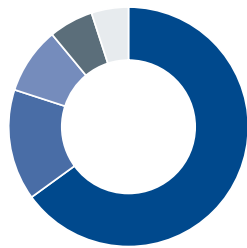
Orta Vadeli Krediler (Proje Kredileri)

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

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

Gemi İnşa ve İhracatı Finansman Programı ile gemi inşa sektörümüzün yurt dışı pazarlardan daha fazla pay alabilmesine yönelik olarak desteklenmesi amaçlanmaktadır. Bu çerçevede verilen teminat mektupları ile gemi inşa ve ihracı işlemleri garanti kapsamına alınarak işveren firma tarafından peşin ve düzenli ödemelerin gerçekleştirilmesine imkan sağlanmaktadır. Bunun yanı sıra, nakdi kredi uygulamaları ile de

Kısa Vadeli Kredilerin Ülke Gruplarına Göre Dağılımı



- Avrupa Birliği %65
- Kuzey Amerika/Japonya %15
- Orta Doğu/Kuzey Afrika %9
- Diğer Avrupa Ülkeleri %6
- Diğer %5

desteklenmektedir. Program kapsamında 2006 yılında 9,5 milyon ABD Doları nakdi, 3,9 milyon ABD Doları ise gayri nakdi olmak üzere toplam 13,4 milyon ABD Doları kredi kullanılmıştır.

Özellikli İhracat Kredisi kapsamında, Türkiye'de yerleşik ihracata yönelik mal üreten firmalar ile yurt dışı müteahhitlik firmalarının Türk Eximbank'ın mevcut kredi programları çerçevesinde kredilendirilemeyen ancak Banka tarafından uygun bulunan mal ve hizmet projelerine orta vadeli finansman imkanı sağlanmaktadır.

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

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 2006 yılı içerisinde 6,1 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 2006 yılında 4,4 milyon YTL (3,3 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

Döviz Kazandırıcı Hizmetler Kredisi programı ile Türk firmalarının yurt dışında proje bazında gerçekleştireceği döviz kazandırıcı hizmetler veya müşavirlik hizmetleri (yazılım, projelendirme, danışmanlık vb.) kapsamında gerçekleştirilecek proje niteliğindeki hizmetlerin finansman ihtiyaçlarının karşılanarak rekabet güçlerinin desteklenmesi ve bu yolla ülkemize döviz girdisinin artırılması amaçlanmaktadır.

İslam Kalkınma Bankası Kaynaklı Krediler

İslam Kalkınma Bankası (İKB) ile Türk Eximbank arasında 1988 yılında imzalanmış olan anlaşma uyarınca, İKB bünyesindeki finansman programlarından *İhracatın Finansmanı Fonu*'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 kurulacak yeni Kurum bünyesine aktarmayı kararlaştırmıştır. Söz konusu Kurumun kısa zamanda faaliyetine başlaması beklenmektedir.

Bankaların Risk Değerlendirme ve İzleme Faaliyetleri

Türk Eximbank tarafından, bankalar aracılığıyla kullanılan sevk öncesi krediler ile firmalara doğrudan kullanılan kredilerin teminatını teşkil etmek üzere bankalarca 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. Ayrıca piyasalar sürekli izlenmekte, bankalar ile düzenli ve yakın temaslarda bulunularak gelişmeler banka bazında ve sektörel olarak değerlendirilmektedir.

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

Ülke Kredi/Garanti Programları

Türk Eximbank, Türkiye'nin dış politikası ve ekonomik hedefleri doğrultusunda önem arz eden ülkelerle kalıcı ve uzun süreli ilişkilerin tesis edilebilmesi amacıyla, bu ülkelere Türk firmaları tarafından gerçekleştirilecek mal ve hizmet ihracatına Ülke Kredi/Garanti Programı çerçevesinde finansman desteği sağlamaktadır. Türk Eximbank, bu program aracılığıyla yurt dışında iş alan firmalarımızı riskten arındırarak, onlara gelişen piyasalarda rekabet etme ve yeni pazarlara açılma olanağı sağlamakta, ayrıca ihraç ürünlerinin çeşitlendirilmesine de katkıda bulunmaktadır.

Ülke Kredi/Garanti Programları kapsamında 1989 yılından bu yana, Orta ve Güney Asya, Orta ve Doğu Avrupa, Afrika, Kafkasya ve Balkanlar gibi bir coğrafyada yer alan 23 ülkeye kredi açılmış olup, toplam 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 firmalarının üstlenilen otel-iş merkezi inşaatı ve restorasyonu, ticaret merkezi, sağlık merkezi, sınai tesis, telekomünikasyon, köprü/ulaşım, enerji ve petrokimya projelerine yönelik verilen finansal destekten oluşmaktadır.

Ülke Kredi/Garanti Programları kapsamında 2006 yılında 21,5 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır. Yıl içerisinde, Arnavutluk, Azerbaycan, Belarus, Cezayir, Gürcistan, Kazakistan, Kırgız Cumhuriyeti, Moldova, Özbekistan, Pakistan, Rusya Federasyonu, Tacikistan ve Türkmenistan'a açılan krediler kapsamında toplam 360,5 milyon ABD Doları tutarında tahsilat yapılmıştır. Böylece, bugüne kadar ülke kredileri kapsamında gerçekleşen tahsilat tutarı 2,4 milyar ABD Doları'nı aşmıştır.

2006 yılında; Arnavutluk, Azerbaycan, Belarus, Özbekistan, Pakistan, Rusya Federasyonu, Sudan ve Suriye'de Türk firmalarının üstlenilmesi planlanan projeler için 18 adet "niyet mektubu" düzenlenmiş veya daha önce verilen mektupların süresi uzatılmıştır.

T.C. Hazine Müsteşarlığı ve Rusya Federasyonu Maliye Bakanlığı arasında sürdürülen görüşmeler sonucunda imzalanan devletlerarası Anlaşma ve bu Anlaşma'nın uygulamasına yönelik olarak Türk Eximbank ile Vnesheconombank arasında imzalanan Anlaşma doğrultusunda; Rusya Federasyonu Erteleme Kredisi kapsamındaki anapara alacağı'nın tamamı olan 251,5 milyon ABD Doları 6 Haziran 2006 tarihinde defaten tahsil edilmiş olup, bu kapsamdaki alacaklar tasfiye edilmiştir.

Sudan'da gerçekleştirilecek El-Mek Nimir Köprü İnşaatı Projesi'nin finansmanına yönelik 14,5 milyon ABD Doları tutarındaki Kredi Anlaşması, Türk Eximbank ile Sudan Maliye ve Milli Ekonomi Bakanlığı arasında 2 Mayıs 2006 tarihinde imzalanmıştır.

Türkiye-Makedonya IV. Dönem KEK Protokolü'nde Makedonya tarafı, Makedonya Kalkınma Bankası ile Türk Eximbank arasında bir işbirliği anlaşmasının imzalanmasını gündeme getirmiş ve söz konusu anlaşma 15 Haziran 2006 tarihinde imzalanmıştır.

Kırgız Cumhuriyeti ile 11 Mart 2005 tarihli Paris Kulübü Mutabakat Zaptı kapsamında 9 Mart 2006 tarihinde borç erteleme anlaşması imzalanmış olup, söz konusu anlaşma 17 Temmuz 2006 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Gürcistan ile 21 Temmuz 2004 tarihli Paris Kulübü Mutabakat Zaptı kapsamında 5 Ekim 2005 tarihinde imzalanan borç erteleme anlaşması 28 Haziran 2006 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

2006 yılında yurt dışında iş yapan Türk müteşebbislerine verilen desteğin daha geniş boyutlara ulaştırılabilmesi amacıyla diğer ihracat kredi kuruluşları ve uluslararası finans kuruluşları ile yakın işbirliği sürdürülmüştür.

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 Kullandırım (31.12.2006)
ARNAVUTLUK	15	13,9
Mal Kredisi	15	13,9
AZERBAYCAN	250	91,7
Mal Kredisi	100	59,6
Proje Kredisi	150	32,1
BELARUS	20	18,5
Proje Kredisi	20	18,5
BULGARİSTAN	50	20,9
Mal Kredisi	50	20,9
CEZAYİR	100	99,5
Mal Kredisi	100	99,5
GÜRCİSTAN	50	41,5
Mal Kredisi	50	41,5
KAZAKİSTAN	240	213,1
Mal Kredisi	55,7	40
Proje Kredisi	184,3	173,1
KIRGIZ CUMHURİYETİ	75	48,1
Mal Kredisi	37,5	35,7
Proje Kredisi	37,5	12,4
KKTC	3,7	3,7
Proje Kredisi	3,7	3,7
KÜBA	40	0,5
Mal Kredisi	40	0,5
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	6,9
Proje Kredisi	14,5	6,9
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	2.988,7	2.199,7

(*) İKB kapsamındaki işlemler dahil edilmiştir.



Atatürk Heykeli/Ulus Meydanı

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 2006 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 2006 yılında 4,3 milyar ABD Doları tutarında ihracat sigorta teminatı altına alınmıştır. Sigorta kapsamına alınan sevkiyatlar karşılığında 19 milyon ABD Doları prim tahsilatı yapılmıştır.

2006 yılında sigortalanan ihracat tutarının sektörler itibariyle dağılımında ilk sırada %35 ile tekstil/hazır giyim/deri ürünleri bulunmaktadır. Söz konusu tutarın bölgesel dağılımında ise ilk sırayı %60 ile Avrupa Birliği ülkeleri almaktadır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde 2006 yılında kayıt altına alınarak değerlendirilen yeni alıcı sayısı 9.845 olup, kayıtlarda mevcut toplam alıcı sayısı 113.610'a ulaşmıştır.

2006 yılında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde çeşitli ülkelere yapılan sevkiyatlardan doğan ve vadesinde tahsil edilemeyen toplam 6,7 milyon ABD Doları tutarındaki zarar Türk Eximbank tarafından tazmin edilmiştir. Söz konusu tazminat ödemelerinin 238 bin ABD Doları tutarındaki kısmı politik riskler, 6,5 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı ise ticari riskler kapsamında gerçekleşmiştir.

2006 yılında, Türk Eximbank tarafından daha önce tazmin edilen zararların 711 bin ABD Doları tutarındaki kısmı tahsil edilmiştir. Tahsil edilen tutarın 285 bin ABD Doları tutarındaki kısmı politik, kalan kısım ise ticari risk kapsamında tazmin edilen alacaklara ilişkindir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı'na olan talebin sürekliliğinin sağlanması, ihracatçıların sigorta kaynaklı maliyetlerinin asgari seviyeye indirilmesi amaçlarının yanı sıra artan rekabet koşulları da dikkate alınarak, 2002 yılında başlatılan "prim indirimi" uygulaması, en az bir yıl süre ile Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı'ndan yararlanan firmalardan portföy yapısı uygun, ihracat konusunda kurumsallaşmış ve sigorta yükümlülüklerini özenle yerine getiren firmaların geçmiş poliçe dönemleri esas alınarak yapılan "ihracatçı performans analizi" modelinin uygulanması suretiyle 2006 yılında da sürdürülmüştür. 31 Aralık 2006 itibariyle toplam 392 sigortalı uygulama kapsamında prim indirimine hak kazanmış olup, indirim oranı ortalama %9 olarak belirlenmektedir.

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



T.C. Ziraat Bankası A.Ş.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde üstlenilen ticari ve politik risklerin %70 oranındaki kısmının yurt içi ve yurt dışındaki şirketlere reasürre ettirilmesi uygulamasına 2006 yılında da devam edilmiştir.

İhracat Kredi Sigortası Programları 2006 yılı hedefleri doğrultusunda, ülkemiz ticari bankacılık sistemi içindeki fonların, Türk Eximbank garantisi altında azami ölçülerde ihracatın finansmanına kanalize edilmesi amacıyla ülkemizde faaliyet gösteren bir ticari bankayla işbirliği yapılması yönündeki görüşmeler yıl içerisinde sürdürülerek son aşamaya getirilmiş olup, söz konusu banka ile en kısa zamanda işbirliği anlaşması yapılması öngörülmektedir.

İslam Konferansı (OIC) ülkeleri arasındaki ticaret ve yatırımların artırılması amacı doğrultusunda, İslam Ülkeleri İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kurumu (ICIEC) ve diğer üye ihracat destek kurumları arasında, reasürans ve müşterek sigorta (co-insurance) yapılması, enformasyon sağlanması, alacak tahsili imkanlarının geliştirilmesi ile teknik destek ve karşılıklı eğitim verilmesi konularında işbirliği oluşturmak üzere ICIEC girişimiyle "ECA Partners" unvanlı bir Çalışma Grubu teşkil edilmiştir. ICIEC'in yanı sıra Türk Eximbank, MEXIM (Malezya) ve COTUNACE (Tunus)'ın katıldığı söz konusu Çalışma Grubunun son toplantısı, Türk Eximbank evsahipliğinde 13 Haziran 2006 tarihinde İstanbul'da gerçekleştirilmiştir. Söz konusu toplantı esnasında, yukarıda ifade edilen amaçlar doğrultusunda OIC ülkeleri ulusal ihracat destek kurumlarının iştiraki ile "Daman Birliği" unvanlı bir birliğin kurulması kararlaştırılmış olup, Birlik kuruluşuna ilişkin taslak sözleşmeye son hali verilmiştir. Adı geçen sözleşme, 2007 yılında tüm üyelerin görüş ve imzalarına açılacaktır.

Orta ve Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası

İhracatçıların tek bir satış sözleşmesine bağlı olarak beş yılı 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.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Kapsamında Sigortalanan Sevkiyatın Sektörel Dağılımı



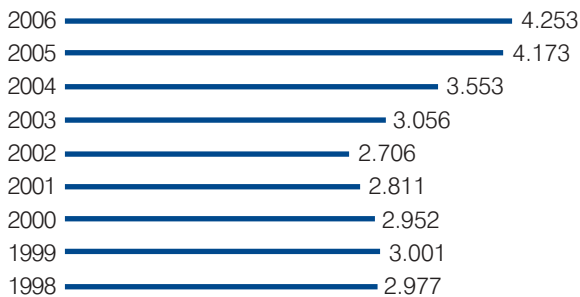
İhracatçıların özellikle Orta-Batı Asya Cumhuriyetlerine yapacakları orta ve uzun vadeli ihracatlarını sevkiyat sonrasında ortaya çıkabilecek politik risklere karşı teminat altına almak amacıyla uygulanan *Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Politik Risk Programı* ile orta-uzun vadeli ihracata konu sermaye ve yarı sermaye mallarının ihracatına sağlanan desteğin genişletilerek ticari risklerin de sigorta teminatı altına alındığı *Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Kapsamlı Risk Programı* uygulamalarına 2006 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

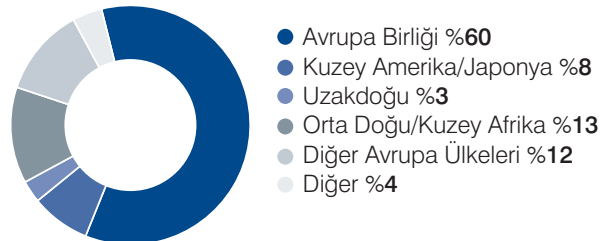
Sigorta programlarının geliştirilmesi ve çeşitlendirilmesine yönelik çalışmalar 2006 yılında da sürdürülmüştür.

Ayrıca, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında 2006 yılında Türk ihracatçı ve müteşebbislerine verilen desteğin daha geniş boyutlara ulaştırılabilmesi amacıyla çeşitli ülkelerin ihracat kredi/sigorta kuruluşlarıyla geliştirilen yakın işbirliği sürdürülmüştür.

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



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



Finansman ve Hazine

Sermaye

Türk Eximbank'ın Mayıs 2001'de 750 milyon YTL'na yükseltilmiş olan nominal sermayesinin Haziran 2006 itibariyle tamamı ödenmiş hale getirilmiş olup, Aralık 2006'da 1 milyar YTL'na çıkarılmıştır. Hazine Müsteşarlığı tarafından 2006 yılında 127,5 milyon YTL nakden ve 2005 yılına ait temettü içerisinde 143,3 milyon YTL mahsuben olmak üzere toplam 270,8 milyon YTL sermaye ödemesi gerçekleştirilmiştir. Bu suretle 2006 yıl sonu itibariyle Banka'nın 1 milyar YTL olan nominal sermayesinin 928,6 milyon YTL'lık kısmı ödenmiş haldedir.

Politik Risk Zararlarının Tazmini

Hazine Müsteşarlığı'nca 2006 yılı içerisinde 10 milyon YTL tutarında (yaklaşık 7,6 milyon ABD Doları) nakden politik risk tazminat ödemesi yapılmış, ayrıca, 2005 yılı kârından Hazine Müsteşarlığı'na isabet eden temettü tutarının 75,8 milyon YTL'lık (yaklaşık 47,9 milyon ABD Doları) kısmı, söz konusu politik riskler nedeniyle oluşan alacaklara mahsup edilmiştir.

Benzer şekilde, Türk Eximbank hesaplarında Hazine adına izlenmekte olan ülke kredisi alacakları kapsamında, ilgili ülkelerden yıl içinde muhtelif tarihlerde yapılan toplam 39 milyon ABD Dolarlık tahsilat tutarı da, Hazine Müsteşarlığı'nca Türk Eximbank'ın mevcut politik risk alacaklarına mahsup edilmek suretiyle Banka'nın 2006 yıl sonu itibariyle Hazine Müsteşarlığı'ndan olan politik risk alacakları tamamen sıfırlanmıştır.

Etkin Borç Yönetimi

Son birkaç yılda Türkiye'nin makro ekonomik göstergelerinde yaşanan iyileşmelerin ve yurt dışı kreditorlerle yatırımcıların Türkiye'ye ilişkin risk algılamalarındaki olumlu değişimin bir yansıması olarak döviz faiz oranlarında yaşanan düşüş trendine Banka'nın kaynak maliyetlerinin uyum sağlamanı teminen uygulanan etkin borç yönetimi stratejisine 2006 yılı içerisinde de devam edilmiştir.

Yurt İçi Borçlanmalar

2006 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.

2006 yılı boyunca kullanılan kısa vadeli döviz kredilerinin finansmanının %63'ü kısa vadeli kaynaklarla, %37'si orta ve uzun vadeli fonlarla gerçekleştirilmiştir.

Sendikasyon Kredileri Yoluyla Yurt Dışı Borçlanmalar

Banka, kullanılan kredileri fonlamak ve borç yükümlülüklerini yerine getirmek amacıyla, nakit planlaması dahilinde, yıl içerisinde üç ayrı tarihte olmak üzere toplam 525 milyon ABD Doları tutarında sendikasyon kredisi temin etmiş olup, söz konusu kredilere ait detaylar aşağıdaki gibidir;

- Mart 2006'da yurt dışındaki 18 bankanın katılımıyla 1 yıl vadeli 300 milyon ABD Doları tutarında bir sendikasyon kredisi kullanılmıştır.

Türkiye'de bir bankanın alabileceği en yüksek kredi notuna sahip olması sayesinde Türk Eximbank uluslararası mali piyasalardan uygun koşullarla borçlanma olanağı elde etmiştir.

- Ağustos 2006'da Euro-sendikasyon piyasasında ağırlığı olan 13 uluslararası banka ile oluşturulan "Club Loan" formatındaki krediyle 3 yıl vadeli 175 milyon ABD Doları tutarında bir kaynak temin edilmiştir. Türk Eximbank'ın 3 yıl vadeyle sendikasyon kredisi sağlayabilen Türkiye'deki birkaç bankadan biri olması ve kredinin yıl ortasında piyasalarda yaşanan dalgalanmalar sırasında kullanılabilmiş olması dikkate değer hususlardır.
- Aralık 2006'da ise Körfez ülkelerinde faaliyet gösteren bankalardan 1 yıl vadeli 50 milyon ABD Doları tutarında bir kredi kullanılmıştır.

İki Taraflı (Bilateral) Krediler Yoluyla Dış Borçlanma

Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'ndan 6 ay vadeli olarak kullanılmakta olan 23 milyon ABD Doları tutarındaki kredi yıl içerisinde iki kez yenilenmiştir. Söz konusu kaynak, Türkiye'den Karadeniz Ekonomik İşbirliği Örgütü (BSEC) üyesi ülkelere yapılan ihracatların finansmanında kullanılmıştır.

Diğer taraftan, yurt dışındaki bir bankadan 1 yıl vadeli 15 milyon Euro tutarında bir kredi temin edilmiştir.

Borç Geri Ödemeleri

2006 yılında toplam 440 milyon ABD Doları tutarında (faiz dahil) borç geri ödemesi yapılmıştır.

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 Yeni Türk Lirası ve döviz plasman işlemleri gerçekleştirmiştir.

Likidite yönetimi amacıyla tutulmakta olan YTL cinsinden hazine bonosu, devlet tahvili ve Hazine'nin 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 2006 yılında da sürdürülmüştür.

Döviz pozisyonunu yönetmek ve kur riski almaksızın ihracatçıların talep ettikleri döviz cinsinden kredi kullanabilmelerini sağlamak üzere, yıl içinde 3,6 milyar ABD Doları tutarında kısa vadeli döviz swap işlemi gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, kur riskini yönetmek amacıyla yoğun bir şekilde YTL/döviz alım-satım işlemleri gerçekleştirilmiştir.



Halk Eğitim Merkezi ve Atatürk İlkokulu

Uluslararası İlişkiler

Uluslararası Kredi ve Yatırım Sigorta Kuruluşları Birliği (Berne Union) ile yakın ilişkiler sürdürülmüştür. Yıl içinde Berne Union kısa vadeli işlemler komitesi toplantılarında Bankamız temsilcisi toplantı başkan yardımcılığı görevini yürütmüşken, kısa vadeli işlemler teknik alt komitesinde Türk Eximbank temsil edilmiştir.

Türk Eximbank ile ihracat kredi ve sigorta kurumları ve uluslararası finansman kuruluşları (US Eximbank/ABD, EDC/Kanada, Coface/Fransa, Hermes/Almanya, OND/Belçika, IFTRIC/İsrail, Eximbank of China/Çin Halk Cumhuriyeti, MECIB/Malezya, NEXI/Japonya, SEC/Slovenya, Eximbanka S.R./Slovakya, KUKE/Polonya, EGFI/İran, ECGE/Mısır, Eximbank Romania/Romanya, Eximbank of Russia-Vnesheconombank/Rusya, HBOR/Hırvatistan, KEIC/Güney Kore, EKF/Danimarka, MIGA, ADB ve EBRD) ile önceki yıllarda imzalanan işbirliği anlaşmalarına 2006 yılında The Export-Import Bank of the Republic of China (TEBC)/Çin Halk Cumhuriyeti ve Macedonian Bank for Development Promotion (MBDP)/Makedonya ile imzalanan anlaşmalar eklenmiş olup, söz konusu kuruluşlarla yakın işbirliğine devam edilmiştir.

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

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

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

Üçüncü ülkelerde Türk ve yabancı firmaların ortaklaşa üstlendiği projelerin 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 2006 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 Geçişe İlişkin Banka İçi Yol Haritası

Uluslararası Ödemeler Bankası (BIS)'nin Haziran 2004'te yayınladığı "Yeni Basel Sermaye Uzlaşısı" ve sermaye yeterliliğine ilişkin Avrupa Birliği direktifi çerçevesinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), 30.05.2005 tarihinde Basel II'ye Geçiş Yol Haritasını açıklamıştır. Basel II standart yöntemler için 01.01.2008, ileri yöntemler için de 01.01.2009 tarihinde yürürlüğe girecektir. Basel II'ye geçişe ilişkin olarak

Türk Eximbank, ihracat kredi ve sigorta kurumları ve uluslararası finansman kuruluşları ile yakın işbirliğine 2006 yılında da devam etmiştir.

Banka içi yol haritası Yönetim Kurulu tarafından 2005 yılı Ekim ayı içerisinde onaylanmıştır. Basel II'ye geçiş süreci dinamik bir süreç olup zaman içerisinde Banka içi yol haritasında Yönetim Kurulu kararı ile değişiklikler yapma imkanı bulunmaktadır.

Türk Eximbank üstlendiği ihracatın teşviki misyonu ve aldığı riskler açısından sistemdeki diğer bankalardan farklılık arz etmekte olup, Basel II'ye uyum açısından BDDK ile yakın iştişare içinde olması gerekmektedir. Bu husus dikkate alınarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Basel II'ye Geçişe İlişkin Banka İçi Yol Haritası", Türk Eximbank'ta da BDDK yol haritasına uyumlu olarak, Basel II uygulamasına 01.01.2008'den itibaren standart yöntem ile başlanılmasını ve Basel II'nin gerektirdiği diğer çalışmaların hızlandırılarak devam ettirilmesini öngörmektedir.

"Çevre"ye İlişkin Düzenleme

OECD İKG'nun üzerinde mutabakata vardığı resmi destekli ihracat kredisi sağlayan üye ihracat destek kurumlarının sağladıkları destek sonucu, "çevre" üzerinde yaratılacak olumsuz etkilerin en aza indirilmesi amacıyla yönelik "Çevre ve Resmi Destekli İhracat Kredileri Üzerine Ortak Yaklaşımlar Tavsiye Kararı", 2001 yılında üye ülkelerin çoğunluğu tarafından kabul edilmiş ve 2002 yılı başından itibaren tek taraflı ve isteğe bağlı olarak bu üyelerin ihracat destek kurumları tarafından uygulanmaya başlanmıştır. Karar metni uyarınca revize edilen anlaşma, 2004 yılı başından itibaren yeni halini almıştır. Yeni "Tavsiye Kararı" paralelinde hazırlanan "Çevre Uygulama Esasları" Türk Eximbank tarafından da 2004 yılı içinde uygulamaya konulmuştur.

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

"Uluslararası İşlemlerde Rüşvetin Önlenmesi"ne İlişkin Düzenleme

17.12.1997'de Türkiye'nin de aralarında bulunduğu 30 OECD üyesi ile Arjantin, Brezilya, Bulgaristan, Şili ve Slovak Cumhuriyeti arasında Paris'te "uluslararası işlemlerde yabancı kamu görevlilerine rüşvet verilmesinin önlenmesi" hakkında bir Konvansiyon imzalanmış, Türkiye de Konvansiyona imza koymuştur. Söz konusu Konvansiyon, 15.02.1999 tarihinde yürürlüğe girmiştir. İlk olarak 02.01.2003 tarih ve 4782 sayılı Kanun ile iç hukuk sistemimize giren "yabancı kamu görevlilerine rüşvet verilmesi ile mücadele" kavramına 26.09.2004 tarih ve 5237 sayılı Yeni Türk Ceza Kanunu (TCK)'nda da yer verilmiş ve son olarak 29.06.2005 tarih ve 5377 sayılı Kanun ile değiştirilerek nihai halini almıştır.

OECD İKG üyeleri de sağlamakta oldukları sigorta, garanti ve kredi imkanları çerçevesinde yukarıda bahsi geçen Konvansiyon ve paralelinde oluşturulan kendi ulusal mevzuatları dahilinde, programlarında konuyla ilgili bazı tedbirler almıştır. Bu bağlamda Türk Eximbank da, 2004 yılında, programlarından yararlanmak isteyen başvuru sahiplerinden, uluslararası işlemlerde rüşvetin önlenmesine yönelik bir Taahhütname almaya başlamıştır. 2005 yılında TCK'nda yapılan değişikliklere paralel olarak söz konusu taahhütnamele ilgili revizyon yapılmıştır.

Ankara Garı



Enformasyon Faaliyetleri

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. Alıcı firma enformasyon raporu temini faaliyetleri kapsamında 2005 yılında 20.195 adet, 2006 yılında ise 24.053 adet firma enformasyon raporu temin edilmiştir. Bilgi temin edilmesi ve işlenmesi alanındaki teknolojik gelişmeler sayesinde özellikle mali şeffaflığın yüksek olduğu gelişmiş ülkelerden sağlanan enformasyon raporlarının hem maliyeti azalmış, hem de temin süresi kısalmıştır. Mali şeffaflığın düşük olduğu gelişmekte olan ülkelere temin edilen enformasyon raporlarının maliyetinde önemli bir düşüş gerçekleşmemiş; ancak raporların içeriğinde ve güvenilirliğinde iyileşme görülmüştür. 2005 yılında enformasyon raporlarının ortalama maliyetinde %10'luk bir düşüş yaşanmış, 2006 yılında rapor maliyeti ortalama maliyetten yüksek olan gelişmekte olan ülke firmalarının sayısındaki artış ve ABD Doları'nın Euro karşısında değer kaybetmesi nedeniyle 2006 yılında ortalama rapor maliyeti 49 ABD Doları'ndan 53 ABD Doları'na yükselmiştir. 2005 yılında 983.393 ABD Doları olan enformasyon raporu harcaması 2006 yılında 1.278.049 ABD Doları'na yükselmiştir.

Türk Eximbank'ın orta-uzun vadeli kredi programlarından yararlanmak için müracaat eden Türk firmaları hakkında kapsamlı enformasyon temini ve analiz çalışmaları 2006 yılında da sürdürülmüştür. Bu çerçevede global, sektörel ve yerel risk tespiti ve analiz çalışmasının kurumsallaşmış bir risk algılama ve analiz kültürü içerisinde yapılmasına yönelik çalışmalara devam edilmiştir.

Enformasyon faaliyetleri kapsamında yurt dışındaki ihracat destek kuruluşlarına Türk firmaları hakkında hazırlanan enformasyon raporlarının satışına devam edilmiştir. Enformasyon satış faaliyeti ile Türk firmalarının yabancı ülkelerin ihracat destek kuruluşlarının düşük maliyetli, uygun vadeli imkanlarından yararlanmaları için gerekli enformasyonun hızlı, güvenilir ve kapsamlı bir şekilde karşılanması amaçlanmaktadır. Bunun yanında, Türk Eximbank ile yabancı ihracat destek kuruluşları arasındaki ilişkilerin gelişmesine katkıda bulunulmaktadır.

Basel II kriterlerinin uygulamaya girmesi ile yurt içi ve yurt dışı risklerin doğru tespit edilmesi, analiz edilmesi ve fiyatlandırılması hem finansal kuruluşların mali yapıları, hem de ticari ve sanayi kuruluşların rekabet güçleri üzerinde önemli rol oynayacaktır. Basel II'ye geçiş sürecinde Banka'nın daha etkin ve verimli hale gelmesi için enformasyon faaliyetleri alanında yapılması gereken çalışmalara devam edilecektir.

Banka birimlerinin çalışmalarında kullandığı süreli ve süresiz yayınlar da enformasyon faaliyetleri kapsamında yurt içi ve yurt dışı kanallardan temin edilmiş, bu çerçevede kütüphane ve dokümantasyon giderleri için 59.261 YTL harcama yapılmıştır.



Halkevi Binası

Bilgi Teknolojileri

Türk Eximbank, bilişim teknolojileri kullanımındaki öncülüğüne devam etmektedir. Türk Eximbank'ın tüm iş süreçlerinin otomasyon aracılığıyla gerçekleştirilmesi çalışmaları hızla sürdürülmektedir. Bu bağlamda, gündeme gelen Uygulama Esasları değişiklikleri, özellikle Banka müşterileri etkilenmeden devreye sokulmakta ve uygulamalar zaman kaybedilmeden gerçekleştirilmektedir.

Ayrıca, BDDK tarafından hazırlanan "Bankalarda Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Gerçekleştirilecek Bilgi Sistemleri Denetimi Yönetmeliği" çerçevesinde "İş Süreçleri" denetimlerine başlanmıştır. Bu çalışmalarda, ISACA (Information Systems Audit and Control Association) tarafından yayınlanan model olan COBIT (Control Objectives for Information and Related Technology) örnek alınmıştır.

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

İnternet ortamından Banka'nın sistemlerine gelebilecek muhtemel saldırılara karşı, daha etkin tedbir alınabilmesi için Güvenlik Duvarı yazılımı "secure platform" üzerine kurulmuş, ayrıca "saldırı tespit ve önleme sistemi" donanımsal olarak yenilenerek İnternet güvenliği artırılmıştır. Türk Eximbank Intranet sistemi üzerinde çalışma yapılarak belli bir kapsam ve niteliğe kavuşturulmuş ve 2007 yılı içerisinde kullanıma hazır hale getirilmiştir.

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. Banka'da kullanılmakta olan "doküman yönetim sistemi" yazılımı, analiz çalışması tamamlanmış ve ihalesi yapılarak gerekli çalışmalardan sonra en son sürüme yükseltilmiştir. Fax Server hizmeti Banka'da yaygınlaştırılmış, Kredi ve Sigorta birimlerinde Doküman Yönetim Sistemine geçiş için analiz çalışmaları yapılarak ihale şartnamesi hazırlanmıştır. 2007 yılı içerisinde ihaleye çıkılarak bu birimlerin doküman arşivlerinin elektronik ortama aktarılması planlanmıştır. Böylece e-bankacılık sisteminde Türk Eximbank'ın da yerini alabilmesi için bir adım daha atılmış olacaktır. Elektronik Veri Değişim projesi çerçevesinde Banka'nın web sayfasının dinamik hale getirilebilmesi için çalışmalar devam etmiş, elektronik imza ile ilgili toplantılara katılım sağlanarak bu konudaki gelişmeler yakından takip edilmiştir. Elektronik imzanın gerçek ortamda yaygın olarak kullanılabilir hale gelmesi ile birlikte, kullanıcıların elektronik ortamda Banka'ya on-line erişimi sağlanarak daha etkin bir ortam sunulacaktır.



Etnoğrafya Müzesi

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.

İstasyon Caddesi, Ulus



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.

Türk Malı İmajının Desteklenmesi

Hükümetin 2007 yılı ihracat politikaları çerçevesinde gemi inşa, otomotiv, makina ve elektrik-elektronik gibi yüksek teknoloji gerektiren sektörler ile yüksek katma değerli ürünlerin ihracatını artıracak, uluslararası piyasalarda "Türk Malı" imajını güçlendirecek ve yerleştirecek nitelikteki ihracat desteklenecek ve ihracatçıların gereksinimlerine cevap veren orta-uzun vadeli kredi programları uygulanacaktır.

Tevsi ve Modernizasyon Projelerine Finansman Sağlanması

Orta ve yüksek teknoloji ürünleri, imalat sanayi içerisinde yüksek katma değerli ürünlerin ihracatı ile özellikle yatırım malları/yarı sermaye malları ihracatının artırılması amacıyla ihracata yönelik ithalatın finansmanı dahil olacak ve alternatif teminat unsurları da dikkate alınacak şekilde orta vadeli finansman imkanlarının geliştirilmesi ve bu çerçevede tevsi ve modernizasyon projelerine de finansman sağlanması hedeflenmektedir.

Savunma Sanayi ve Gemi İnşa Sektörünün Desteklenmesi

2007 yılı Hükümet Programı doğrultusunda; Savunma Sanayinde faaliyet gösteren ihracatçı firmaların desteklenmesini teminen ilgili kuruluşlarla oluşturulacak bir ihracat kredi mekanizmasına ilişkin çalışmalara destek verilecektir.

Ayrıca, gemi inşa sektörüne özel önem verilecek, 2007 yılı Hükümet Programında yer alan kabotaj taşımacılığının geliştirilmesi amacı doğrultusunda Denizcilik Müsteşarlığı ile işbirliği yapılarak bu sektöre yönelik finansman programları geliştirilecektir.

Ülke Kredileri Canlandırılarak Yeni Pazarlara Girişin Özendirilmesi

Türk Eximbank'ın önümüzdeki dönemdeki hedefi, ihracatçı ve müteahhitlerimizin yeni pazarlara girmesini çeşitli programlarla desteklemektir. Bu hedefe yönelik olarak Dış Ticaret Müsteşarlığı tarafından belirlenen stratejiler dikkate alınmaktadır. Bu çerçevede, Dış Ticaret Müsteşarlığı tarafından oluşturulan "Komşu ve Çevre Ülkelerle Ticareti Geliştirme Stratejisi" ve daha sonra uygulamaya konan Afrika ülkeleri, Asya Pasifik ülkeleri ile ticareti geliştirme stratejileri ile bu pazarlara yönelik olarak başlatılan ihracat seferberliği çerçevesinde, Türk Eximbank da destek ve faaliyetlerini bu ülkelerde yoğunlaştırmaya devam edecektir.

Ülke kredileri programında muhatap ülkelerden istenen devlet garantilerinin sağlanmasında karşılaşılan güçlükler nedeniyle, Türk firmalarının yapacağı ihracat ve üstlenecekleri projelerin finansmanı amacıyla, hükümetler arası protokollerle belirlenmiş bankalar ile Türk Eximbank tarafından muteber kabul edilen bankalara veya bu bankaların garantisi altında alıcılara doğrudan kredi açılması yoluyla da finansman desteği sağlanması hedeflenmektedir.

Yurt İçi ve Yurt Dışı Finansman Kuruluşları ile İşbirliğinin Geliştirilmesi

Türk firmalarının üçüncü ülke firmaları ile hedef ülkelerde gerçekleştirecekleri projelerle ilgili olarak diğer ihracat destek kurumları, uluslararası finansman kuruluşları (IBRD, EBRD, ADB, vb.) ve diğer finans kurumları ile risk paylaşımı amacıyla ortak finansman imkanları oluşturulması için kredi koşullarında paralellik sağlanacaktır.

İhracatımızın finansman imkanlarının genişletilmesi amacıyla, ticari bankaların sahip olduğu fonların, Türk Eximbank sigorta programları kapsamında ihracatın finansmanına kanalize edilmesini teminen, yurt içi ve yurt dışı finansman kuruluşları ile yapılan işbirliği genişletilecektir.

Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Politik Risk Sigortası Programı'nın Yürürlüğe Konulması

Türk müteahhitlerinin yurt dışında, özellikle politik riski yüksek olan ülkelerde üstlendikleri işler için gereksinim duydukları "Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Politik Risk Sigortası Programı"nın uygulamaya konulması için 2007 yılında ilgili çalışmaların tamamlanması hedeflenmektedir.



Opera Binası

Organizasyonel Faaliyetler

Organizasyonel Gelişmeler

Türk Eximbank dünyadaki örneklerine uygun bir ihtisas bankası olarak çok şubeli bir yapıda değildir. Ancak, Banka'nın ülkemiz ihracatında önemli konuma sahip olan İstanbul ve İzmir'de iki şubesi bulunmaktadır. Bu şubeler doğrudan kullanılan kredi programlarını uygulamakta ayrıca, irtibat bürosu işlevi ile Banka'nın diğer programları hakkında ihracatçılara bilgi sunmakta ve ortaya çıkan gereksinim ve sorunların daha hızlı çözüme kavuşturulması için aracılık görevi üstlenmektedir. Ayrıca, maliyetlerin önemli ölçüde artırılmadan daha geniş ihracatçı kitlesine ulaşılması amacıyla gelişmiş sanayi altyapısına sahip olup, ihracat potansiyeli yüksek görülen Denizli, Kayseri ve Gaziantep'te geçtiğimiz yıllarda açılan irtibat bürolarının ardından 2006 yılında da Adana, Bursa ve Trabzon illerinde yeni irtibat büroları faaliyete başlamıştır.

Türk Eximbank'ın Yasal Yönden Yeniden Yapılandırılması

Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektöründe yaşanan değişimler (iç kontrol ve risk yönetimine yönelik düzenlemeler ile yeni Bankacılık Kanunu ve ilgili yönetmelikler), Dünya ekonomisindeki gelişmeler neticesinde ihracat destek kuruluşlarının değişen fonksiyonları ve Avrupa Birliği (AB) ile tam üyelik müzakereleri çerçevesinde "Rekabet Politikaları" alanında, 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, az sayıda olmakla birlikte, misyonu gereği nitelikli personel ile faaliyet göstermek zorunda olan Türk Eximbank, personelinin özlük ve sosyal haklarını düzenleyen, mali ve idari açıdan da yeniden yapılandırılmasına yasal zemin hazırlayan yeni ve kapsamlı bir Kanunun hazırlanması için gerçekleştirdiği çalışmaları 2006 yılının ilk yarısında tamamlamıştır. Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketinin Kuruluş ve Görevlerinin Yeniden Düzenlenmesi Hakkında Kanun Tasarısı, "Mevzuat Hazırlama Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde ilgili kurum ve kuruluşların görüşüne sunulmuş olup, söz konusu kuruluşların görüşleri alınmış, dolayısıyla, yasalaşma sürecinin ilk aşaması tamamlanmıştır.

Türk Eximbank önümüzdeki dönem daha geniş bir ihracatçı kitlesine ulaşmayı hedeflemektedir.

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.

OECD İKG'nda üç ana başlık üzerinde çalışmalar sürdürülmektedir:

1. Uluslararası Ticari İşlemlerde Yabancı Kamu Görevlilerine Verilen Rüşvetin Suç Sayılması

14.12.2006 tarihinde OECD Bakanlar Konseyi tarafından kabul edilen ve üye ülkelere ilave sorumluluklar yükleyen "OECD Tavsiye Kararı" dolayısıyla, 2007 içinde Türk Eximbank tarafından Türk ihracatçılarından alınan taahhütname ve başvuru belgelerinde değişiklikler yapılacaktır. Tavsiye Kararları hükümleri doğrultusunda gerekli düzenlemeler uygulamaya konulacaktır.

2. Çevre

OECD İKG'nda 2004 yılı başından itibaren üye ülkelerin ihracat destek kurumları tarafından uygulanmaya başlanan "Çevre ve Resmi Destekli İhracat Kredileriyle İlgili Ortak Yaklaşımlar Anlaşması" paralelinde hazırlanmış "Çevre Uygulama Esasları", 2007 yılında İKG bünyesinde yapılacak Ortak Yaklaşımlar'ın revizyonuna paralel olarak güncellenecektir.

3. Sorumlu Borçlandırma

İKG'nun son dönemde görev alanı içinde tanımladığı bir diğer konu "Sorumlu Borçlandırma"dır. Bu çerçevede, borç yükü ağır ülkelere verilen kredilerin ve bu kredilerin koşullarının, söz konusu ülkelerin "sürdürülebilir kalkınma"larını olumsuz yönde etkilemeyeceği seviyelerde ve oranlarda tutulması hedeflenmektedir. Bu hedef doğrultusunda, tüm kreditorlerin aynı doğrultuda hareket etmesi ve çok taraflı bir uygulama birliği sağlanması öngörülmektedir. Bu çerçevede, OECD'nin IMF, BIS ve Dünya Bankası ile birarada hareket etmesi planlanmaktadır. Konuyla ilgili olarak, İKG'nda alınacak kararları müteakiben Türkiye'nin İKG yükümlülükleri çerçevesinde gerekli değerlendirmeler yapılarak uygulamaya yönelik çalışmalar yapılacaktır.

Avrupa Birliği Müktesebatı'na Uyum

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

Bugüne kadar ihtisaslaşma gerektiren kısa ve orta-uzun vadeli ihracat kredi sigortası işlemleri Türk Eximbank 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.

"Dış İlişkiler" faslında; orta ve uzun vadeli sigorta işlemleri ile diğer üye ülkelerin ihracat destek kurumlarıyla yapılacak ortak sigorta anlaşmalarına ilişkin teknik düzenlemelerin AB Direktiflerine uyumlaştırılması gerekmektedir.

Ankara Palas





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

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

Türkiye İhracat Kredi Bankası'nın ("Banka") 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız denetimden geçmiş konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile uyumuna ilişkin olarak 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, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız denetimden geçmiş konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile uyumuna ilişkin 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'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40 ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet Yönetim Kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda 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, 4 Nisan 2007

Türk Eximbank'ta Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Yönetim ve Denetim Kurulu **38**

Genel Müdür Yardımcıları ve İç Sistemler Birim Yöneticileri **40**

Türk Eximbank'ta Risk Yönetimi ve Banka Faaliyetleri İle İlgili Komiteler **42**

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank)'nin Genel Kurula Sunulan 2006 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu **44**

İnsan Kaynakları Uygulamaları **46**

Türk Eximbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlişkileri **48**

Türk Eximbank'ın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları **48**

Yönetim ve Denetim Kurulu



1- TUNCER KAYALAR

Yönetim Kurulu Başkanı

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 sürdürmektedir.

2- H. AHMET KILIÇOĞLU

Yönetim Kurulu Başkan Vekili 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 Dairesinde Uzman Yardımcısı olarak başlamıştır. Kılıçoğlu, sırasıyla, Türkiye İş Bankası, Birleşmiş Milletler Kalkınma Programı ve Tusaş Motor Sanayi A.Ş. F-16 Projesi'nde çeşitli kademelerde çalıştıktan sonra, 1987 yılında Devlet Yatırım Bankası'na katılmıştır.

Devlet Yatırım Bankası'nın Türk Eximbank olarak yeniden yapılanmasında görev alan Kılıçoğlu, Türk Eximbank'ta Uzman, Müdür, Daire Başkanı ve Genel Müdür Yardımcısı olarak vazifelenmiştir. Kılıçoğlu, 10 Şubat 1998 tarihinde Türk Eximbank Genel Müdürlüğü görevine atanmış olup, 26 Aralık 2002'den bu yana da Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevini sürdürmektedir.

Berne Union (Uluslararası İhracat Kredi Destek Kuruluşları Birliği) Başkanlığı'na seçilerek 2000-2001 yıllarında görev yapmıştır. Halen İslam Kalkınma Bankası'nın ICIEC (İslam Ülkeleri İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kurumu)'nun Danışma Komitesi Üyesidir.

3- CAVİT DAĞDAŞ

Yönetim Kurulu 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.

4- M. NURHAN GÜVEN

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Adana, 1945. Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunu. Güven, avukatlık stajını takiben 1976 yılında başladığı Serbest Avukatlık mesleğini halen sürdürmekte olup, Tarım ve Köy İşleri Bakanlığı Yüksek Komiserler Kurulu Üyeliği de yapmıştır.

Güven, 2 Nisan 1992-24 Mart 1997 tarihleri arasında Türk Eximbank Denetim Kurulu üyeliği ve 24 Mart 1997-31 Temmuz 1997 tarihleri arasında Türk Eximbank Yönetim Kurulu üyeliği yapmıştır. Güven, 1 Şubat 1999'da yeniden Türk Eximbank Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmiş, 21 Aralık 2001-31 Ekim 2006 tarihleri arasında ise Türk Eximbank İç Denetim ve Risk Yönetimi'nden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. 21 Aralık 2001 tarihinden bu yana Üst Düzey Risk Komitesi Başkanı olarak görevine devam eden Güven, 31 Ekim 2006 tarihinde de Türk Eximbank Denetim Komitesi Üyeliğine atanmıştır.

5- 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 İhracatçıları Birliği (İTHİB) Yönetim Kurulu Başkanlığı; Türkiye Tekstil Hammaddeleri İhracatçı Birlikleri (TTHİB) Ortak Yönetim Kurulu Başkanlığı da yapan Satıcı, halen Türkiye İhracatçıları 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.

6- MEHMET BÜYÜKEKŞİ

Yönetim Kurulu Üyesi

Gaziantep, 1961. Yıldız Teknik Üniversitesi Mimarlık Fakültesi mezunu. İstanbul Deri İhracatçıları Birliği Başkanlığı yapan Büyükekşi, halen Türkiye İhracatçıları Meclisi Başkan Vekilliği; İstanbul Sanayi Odası Yönetim Kurulu Üyeliği ve Saymanlığı; TOBTİM, Türk Hava Yolları A.O. ve TOBB-BIS 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.

7- 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 İhracatçıları Meclisi (TİM) Başkan Vekilliği görevlerinde bulunmuştur. Ulubaş halen, Akdeniz İhracatçı Birlikleri Demir ve Demir Dışı Metaller İhracatçıları Birliği Yönetim Kurulu Başkanlığı ve TİM Muhasep Üyeliği yapmaktadır.

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

8- GÜNER GÜCÜK

Denetim Kurulu Üyesi

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

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

9- PROF. DR. ARİF 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 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, 2006 yılında tamamı Ankara'da olmak üzere 25 toplantı gerçekleştirmiştir. Yönetim Kurulu'nun 22 toplantısına tam katılım sağlanırken, 3 toplantıya 1'er üye resmi mazeretleri nedeniyle katılmamıştır.

Genel Müdür Yardımcıları



İç Sistemler Birim Yöneticileri



1- OSMAN ASLAN

Genel Müdür Yardımcısı

Antalya, 1954. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Ekonomi - İstatistik Bölümünden 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 Biriminde 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 sırasıyla 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, 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 sırasıyla 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 İşbirlikler Bölümü'nde memur olarak iş hayatına başlayan Kısacikoğlu, 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 Kısacikoğlu, halen bu görevini sürdürmektedir.

3- CENAN AYKUT

Risk Yönetimi Başkanı

Giresun, 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 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.

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

Denetim Komitesi

Üye: M. Nurhan GÜVEN (Yönetim Kurulu Üyesi),

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),

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. 2006 yılı içerisinde 5 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 görüşerek Yönetim Kurulu'na sunmuştur.

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, 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 2006'da 20 kez toplanmış, gündemindeki konulara ilişkin olarak 118 karar almıştır.

Genel Müdürlük Kredi Komitesi

Başkan: H. Ahmet KILIÇOĞLU (Genel Müdür),

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

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

Haftada en az bir kere toplanan Genel Müdürlük Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu'nun belirlediği genel ve özel sınırlar ile Genel Müdürlüğe devrettiği yetkiler çerçevesinde, bir gerçek veya tüzel kişiye, özkaynaklarının %1'ini geçmemek şartıyla Kısa Vadeli TL ve Döviz kredisi taleplerini ilgili kredi bölümünün Daire Başkanı ve Müdür seviyesindeki yöneticilerinin teklifi üzerine değerlendirmek ve onaylamak suretiyle Banka ana sözleşmesinin 45'inci maddesi doğrultusunda görev yapmaktadır. Kredi Komitesi 2006'da 11.938 adet kredi işlemini karara bağlamıştır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank)'nin Genel Kurula Sunulan 2006 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu

Son dört yıldır ekonomik programın uygulanmasında gösterilen kararlılık ile sürdürülebilir ekonomik büyüme, mali ve parasal disiplin, 2006 yılında da ülkemiz ekonomisinde olumlu makro ekonomik gelişmeleri beraberinde getirmiştir. Ekonominin son yirmi çeyrekte aralıksız olarak büyüdüğü, enflasyonun gerilediği ve ekonomik istikrar konusunda önemli başarıların sağlandığı bir dönemde, ihracat bu makro ekonomik gelişimin temel unsurlarından biri olarak ön plana çıkmıştır.

Türk Eximbank, ülkemizin tek resmi destekli ihracat finansman kurumu olarak ihracatçılarımıza ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitlerimize sunduğu ihracat kredi, sigorta ve garanti programları çerçevesinde, geçtiğimiz yıl da ihracatın finansmanında son derece önemli bir rol oynamıştır. Banka 2006 yılında ihracat sektörüne 3,5 milyar doları nakdi kredi, 4,3 milyar doları sigorta ve garanti olmak üzere toplam 7,8 milyar dolar tutarında destek sağlamıştır.

Türk Eximbank, ekonomideki olumlu gelişmeler ve ihracat sektöründen gelen talepler doğrultusunda son dört yıldır faiz oranları, vade, teminat, sigorta kapsam koşulları ve indirimli sigorta primi uygulaması gibi alanlarda ihracatçılar lehine gerçekleştirdiği önemli düzenlemelere 2006 yılında da devam etmiştir. Yapılan düzenlemeler neticesinde; daha çok ihracatçıya ulaşılmış, faiz ve prim oranlarında yapılan değişiklikler ile vade uzatımları neticesinde de kredi ve sigorta müşterilerine daha uygun koşullar sağlanmıştır. Ayrıca, Türk bankacılık sektörünün finansman imkanlarından yeterince yararlanamayan KOBİ'lere verilen özel önem çerçevesinde söz konusu işletmelere 2006 yılında 1,7 milyar YTL kredi kullanılmış olup, toplam Eximbank kredilerinden aldıkları pay %34'e yükseltilmiştir. Bunlara ek olarak, Anadolu'da daha fazla ihracatçıya ulaşabilmek amacıyla 2006 yılında yüksek ihracat potansiyeline sahip üç ilde daha temsilcilik açılarak, toplam altı temsilcilğe ulaşılmıştır. Böylece, sağlanan uygun maliyetli finansman imkanları Banka'nın giderek genişleyen hizmet ağıyla ihracatçılarımıza daha hızlı bir şekilde sunulmaktadır.

Türk Eximbank'ın 2006 yılına ilişkin mali yapısına ait özet bir değerlendirme aşağıda sunulmaktadır.

Banka'nın 31.12.2006 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 4,1 milyar YTL (2,9 milyar ABD Doları) olup, aktif büyüklüğüne göre Türk bankacılık sisteminde 15 inci sırada yer almaktadır.

Aktifinin %82'si kredilerden, %13'ü likit varlıklardan, %4'ü vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden, %1'i ise iştirakler, sabit kıymetler ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 3,4 milyar YTL'dir. Krediler önceki yıl sonuna göre %14,3 oranında artış göstermiştir. Banka alacaklarının zamanında tahsili için azami özen gösterilmektedir. Tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı %1,5 ile sektör ortalamasının (%4,4) altında olup, bu alacaklara %100 oranında karşılık ayrılmıştır.

"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 alınacak olmakla birlikte; Banka, aktifinin %82'sinin kredilerden oluşmasının yanısıra, misyonu ve ihtiyatlılık ilkesi gereğince karşılık ayırmakta olup, ayrılan karşılıklar bir özkaynak unsuru olarak da değerlendirilebilmektedir. 2006 yılı sonu itibarıyla ayrılan, krediler serbest ve genel kredi karşılıklarının bakiyesi 54 milyon YTL'dir.

Yabancı kaynakların büyük bölümü aktif varlıkların(ağırlıklı olarak kredilerin) fonlanmasında kullanılmaktadır. Pasifin %43 oranındaki 1,8 milyar YTL tutarındaki kısmı yurt içi ve yurt dışından temin edilen yabancı kaynaklardan, %57 oranındaki 2,3 milyar YTL tutarındaki kısmı ise özkaynaklardan meydana gelmektedir. Özkaynakların %39'u (929 milyon YTL) ödenmiş sermaye, % 45'i sermaye ve kâr yedekleri, %13'ü net dönem kârı ve %3'ü kredi ve diğer karşılıklardır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank)'nin Genel Kurula Sunulan 2006 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu

Banka'nın nominal sermayesi 8 Aralık 2006 tarihinde 750 milyon YTL'nden 1 milyar YTL'na artırılmış, ödenmiş sermaye 2005 yılı sonuna göre %41 oranında artışla 658 milyon YTL'nden 929 milyon YTL'na ulaşmıştır. Aralık 2006 itibariyle sermaye yeterlilik rasyosu %127 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 özkaynakla çalışmasının önemli bir etkisi bulunmaktadır.

Aktifin kredi ağırlıklı olması, Banka'nın gelirleri üzerinde de etkisini göstermiştir. Banka'nın faiz gelirleri 376 milyon YTL olup, bunun 294 milyon YTL(%78) kredilerden alınan faizlerdir. Banka'nın faiz giderleri 59 milyon YTL olup, tamamına yakını yurt içi ve yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanmalara ödenen faizlerdir. Net faiz geliri 317 milyon YTL'dir. Bankanın kârlılığı esas olarak kullanılan kredilerden alınan faizlerden, diğer bir ifadeyle faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın 2006 yılı faaliyetine ilişkin 42 inci hesap dönemini 303 milyon YTL net kâr ile kapanmıştır. Aktif kârlılığı %7, özkaynak kârlılığı ise %13 olarak gerçekleşmiştir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve bunlara ilişkin diğer düzenlemelerle Banka'nın kayıtlarına uygun olarak hazırlanan finansal tablolar; bağımsız denetim kuruluşu Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.(PricewaterhouseCoopers) tarafından Uluslararası Denetim Standartları çerçevesinde incelenerek, 09/03/2007 tarihinde herhangi bir kritik getirilmeksizin nihai rapora bağlanmıştır.

Banka faaliyetlerini, tabi olduğu mevzuata ve Ana Sözleşmesi hükümlerine uygun olarak yürütmekte olup, 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ilişkin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolara ait özet raporumuzla saygılarımızla takdirlerinize arz ederiz.



Tuncer KAYALAR
Başkan



H.Ahmet KILIÇOĞLU
Başkan V.



M. Nurhan GÜVEN
Üye



Oğuz SATICI
Üye



Mehmet BÜYÜKEKŞİ
Üye



Adnan Ersoy ULUBAŞ
Üye



Cavit DAĞDAŞ
Üye

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 14 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'ca uygun görülecek tarihlere açılacak yazılı ve/veya sözlü giriş sınavı vasıtasıyla gerçekleştirmektedir.

Uzman yardımcılarını Banka'da 2 yıllık hizmet sürelerini tamamladıktan sonra tez hazırlama ve uzmanlık yeterlik sınavı aşamalarının ardından başarılı olmaları halinde uzman olarak atanırlar.

Son yıllarda, Banka'da sürekli bir şekilde personel ihtiyacı gözlenmektedir. Bunun önde gelen nedenleri; ülkemiz ihracat sektöründe son yıllarda gözlenen hızlı gelişmeler ve BDDK tarafından bankalardan istenen iç sistemlere yönelik yeni organizasyonel düzenlemelerin yanı sıra, 2000-2004 yılları arasındaki dönemde, ayrılan personele rağmen yeni personel istihdamı gerçekleştirilmemiş olmasıdır. Bu kapsamda; 2006 yılı içerisinde 39 personel alımı gerçekleştirilmiştir. 2006 yılı içerisinde işe başlayan uzman yardımcılarını, T.C. Başbakanlık Devlet Personel Başkanlığı'ndan alınan onay çerçevesinde KPSS sonuçlarına göre İŞKUR tarafından gösterilen adaylar arasından yazılı ve sözlü sınav yapılarak seçilmiştir.

Eğitim Uygulamaları

Banka personelinin eğitiminde, Türkiye Bankalar Birliği'nin dönemsel ve güncel konulardaki eğitim seminerlerinin yanı sıra; diğer özel eğitim kuruluşları 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, Katılımcılar Grubu, İslam Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankasına Üye Ülkelerdeki Kalkınma ve Finans Kuruluşları Birliği (ADFIMI) gibi kuruluşlarla sürekli ilişki halindedir.

İnsan Kaynakları Uygulamaları

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 yardımcılarına ise yönetici adayı eğitimi verilmektedir.

Eğitim çalışmaları çerçevesinde, 2006 yılı içerisinde toplam 88 eğitim programına 76 personel ile 123 katılım sağlanmıştır. Bu programlardan, 75'i Türkiye Bankalar Birliği tarafından düzenlenen dönemsel seminerler, diğer güncel seminer ve konferanslar olup, 106 personelin katılımı; 12'si ise diğer yurt içi eğitim kurumlarının düzenledikleri seminerler olup 16 personelin katılımı sağlanmıştır. ADFIMI tarafından yurt dışında düzenlenen 1 eğitim programına ise 1 personelin katılımı gerçekleştirilmiştir.

2006 yılında dış ticaret alanında faaliyet gösteren kamu kurum ve kuruluşları tarafından çeşitli illerde düzenlenen 36 eğitim programına, 43 personel Türk Eximbank Kredi ve Sigorta/Garanti Programlarını tanıtmak üzere konuşmacı olarak katılmıştır.

Staj uygulamaları kapsamında ise; 2006 yılı sömestr ve yaz dönemlerinde 58 üniversite öğrencisine Genel Müdürlük, İzmir ve İstanbul Şubelerinde staj imkanı sağlanmıştır.

Türk Eximbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlişkileri

Türk Eximbank'ın sermayesinin tamamına sahip olan Hazine Müsteşarlığı ile 2006 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 Hazinece 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 2006 yılında Türk Eximbank'a toplam 141,6 milyon YTL (yaklaşık 94,6 milyon ABD Doları) politik risk tazminatı ödemesi yapmıştır. Bu suretle 2006 yıl sonu itibarıyla Banka'nın Hazine'den politik risk alacağı kalmamıştır. Diğer taraftan, daha önce Hazine Müsteşarlığı'nca Türk Eximbank'a tazmin edilmiş olan politik riskler çerçevesinde ilgili ülkelerden yapılan 274,7 milyon ABD Doları tutarındaki tahsilat 2006 yılında Banka tarafından Hazine Müsteşarlığı'na aktarılmıştır.

Ayrıca, Türk Eximbank'ın sermayesinin tamamı Hazine Müsteşarlığı'na ait olup, Hazine tarafından 2006 yılında toplam 270,8 milyon YTL sermaye ödemesi gerçekleştirilmiştir. Bu suretle Banka'nın 1 milyar YTL olan nominal sermayesinin ödenmiş kısmı 2006 yıl sonu itibarıyla 928,6 milyon YTL'na ulaşmıştır.

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, 2006 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'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2006 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler **50**

Mali Durum Değerlendirmesi **53**

Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları **54**

Türk Eximbank'a Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Kredi Notu (Rating) **59**

2002-2006 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler **60**

31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu **61**

2006 Hesap Yılına Ait Denetleme Kurulu Raporu **136**

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Denetim Komitesinin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2006 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 31 Ekim 2006 tarihinde iki üyesi belirlenmiş olan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı faaliyetlerini sürdürmektedir.

İç Denetim

- 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 görevli olan Teftiş Kurulu Başkanlığı, denetim faaliyetlerini Yönetim Kurulu'ndan aldığı yetkiyle yürütmektedir.

Riske dayalı denetim anlayışını benimseyen Teftiş Kurulu, faaliyetlerini yıllık olarak hazırlanan denetim planına göre sürdürmektedir. Denetim planı, risk değerlendirme raporu ve Banka'nın birim ve şubelerinin önceki denetim tarihleri ve müfettiş sayısı gibi kriterler dikkate alınarak hazırlanmaktadır. Bu çerçevede, temel kontrol alanları başta olmak üzere, Banka'nın tüm birim ve şubelerinin finansal, uygunluk ve faaliyet yönlerinden denetimleri gerçekleştirilmektedir. Teftiş sonucunda düzenlenen raporlar, ilgili Genel Müdürlük birimlerine ve İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Üye aracılığıyla Yönetim Kurulu'na iletilmektedir.

Banka faaliyetlerini geliştirmek ve onlara değer katmak amacıyla çalışmalarına devam eden Teftiş Kurulu, 2006 yılı içinde de kendisinden beklenen amaca yönelik faaliyetlerini sürdürmüştür.

İç Kontrol

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

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

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Denetim Komitesinin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2006 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

2006 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. Söz konusu kontrollere ilişkin her ay sonu bir önceki aya ait olarak hazırlanan İç Kontrol Faaliyet Raporu Bankamız Genel Müdürlük Makamı'na ve aynı zamanda İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne raporlanmaktadır. Bunlara ek olarak Bankamızın İç Kontrol faaliyetleri kapsamında doğrudan kullanılan krediler ile Bankamızın Hazine İşlemlerine ilişkin kontrol formları ile prosedürleri hazırlanarak kontroller yapılmış olup, Bankamız sisteminde İç Denetim ve Risk Yönetimi altında bulunan alana aktarılarak tüm birimlerin bu konuda bilgi edinmesine imkan sağlanmıştır.

Kara paranın aklanmasına ilişkin Bankalar Birliği ve MASAK tarafından hazırlanan kılavuz esas alınarak, Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Bankamız Prosedürü hazırlanarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve yürürlüğe girmiştir.

Bankamız Beklenmedik Durum ve İş Sürekliliği Planı hazırlanarak tüm birimlerin görüş ve önerilerine sunulmuştur. Bu görüş ve öneriler de dikkate alınarak 2007 yılı içerisinde Bankamız Yönetim Kurulu'nun onayına sunulması düşünülmektedir. Banka'nın işlevsel faaliyetleri kapsamında tam olarak doküman yönetim sistemlerine geçildiği takdirde 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. 2006 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.

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 2006 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 saklanmasına ait kurallar tespit edilmiş ve Banka'nın İcra Komitesi'nce onaylanmıştır.

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



M. Nurhan GÜVEN
Denetim Komitesi Üyesi



Cavit DAĞDAŞ
Denetim Komitesi Üyesi

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Mali Durum Değerlendirmesi

Türk Eximbank'ın 31.12.2006 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 4,1 milyar YTL (2,9 milyar ABD Doları)'dır. Banka, aktif büyüklüğüne göre sektörde 15 inci sırada yer almaktadır.

Aktif

Türk Eximbank'ın aktifinin %82'si kredilerden, %13'ü likit varlıklardan, %4'ü vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden, %1'i ise işbirlikler, duran varlıklar ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 3,4 milyar YTL olarak gerçekleşmiştir. 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 %1,5 ile sektör ortalamasının (%4,4) oldukça altındadır. Ayrıca, tahsili gecikmiş alacaklara %100 oranında karşılık ayrılmıştır.

Pasif

Türk Eximbank'ın pasiflerinin 3,6 milyar YTL'lik (%86) bölümü aktif değerlerin gerçek anlamda fonlanmasında kullanılan kaynaklardan oluşmaktadır. Bu tutarın 1,2 milyar YTL (%34) yabancı kaynaklardan, diğer bir ifade ile yurt içi ve yurt dışından temin edilen kredi ve fonlar ile sermaye benzeri kredilerden meydana gelmektedir.

Kalan 2,4 milyar YTL'lik (%66) bölümü ise özkaynaklar ile krediler serbest ve genel kredi karşılıklarıdır. Bu tutarın %39'u (929 milyon YTL) ödenmiş sermaye, %46'sı sermaye ve kâr yedekleri, %13'ü net dönem kârı ve %2'si kredi karşılıklarıdır.

Banka'nın nominal sermayesinin 8 Aralık 2006 tarihinde 750 milyon YTL'nden 1 milyar YTL'na çıkartılmasının ardından ödenmiş sermaye, Aralık 2006 sonunda 929 milyon YTL'na ulaşmıştır.

Ayrıca, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller 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. 2006 yılı sonu itibarıyla ayrılan krediler serbest ve genel kredi karşılıklarının bakiyesi yaklaşık 54 milyon YTL'dir.

Borç Ödeme Gücü

Türk Eximbank'ın kısa vadeli varlıklarının kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı mali bünye analizlerinde yeterli kabul edilen %100 oranının çok üzerindedir. Bunda, kalkınma ve yatırım bankaları grubunda yer alan Banka'nın faaliyet alanı ile uyumlu olarak kısa vadeli yabancı kaynak yerine yüksek özkaynakla çalışmasının önemli bir etkisi bulunmaktadır. Diğer taraftan, bir kuruluşun borç geri ödeme kapasitesi konusunda en itibar edilen gösterge olan uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarınca verilen notlar açısından bakıldığında Banka'nın notları (rating), herhangi bir bankanın Türkiye'de alabileceği en yüksek not seviyelerinde olup, bu konuda "Türk Eximbank'a Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Kredi Notu" bölümünde detaylı bilgi verilmiştir.

Gelir / Gider Hesapları ve Kârlılık

Türk Eximbank'ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 376 milyon YTL olup, bunun %78'i olan 294 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 59 milyon YTL olan faiz giderlerinin tamamına yakını kullanılan kredilere verilen faizler oluşturmaktadır.

Banka'nın net kârı, 31.12.2006 tarihi itibarıyla bir önceki yıla göre %16 oranında azalarak, 303 milyon YTL olmuştur. Banka'nın aktif kârlılığı %7, özkaynak kârlılığı ise %13 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 kullanım bazında sınırlandırılmaktadır.

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

Kredi değerliliği açısından; OECD ülke risk gruplamaları, Uluslararası İhracat Kredi 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 çalışmalarıyla yararlanılmaktadır.

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları

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. 2006 yılı itibariyle söz konusu oran %30'dur.

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

Kısa Vadeli İhracat Kredileri ve Döviz Kazandırıcı Hizmetlere yönelik kredilerde bir firmanın ulaşabileceği kredi riski seviyesi aşılmamak kaydıyla, Yönetim Kurulu'nca belirlenen vade, faiz ve teminat unsurları dahilinde Genel Müdürlük Kredi Komitesi kararıyla kredi kullanılmaktadır. Bu yetki, Banka 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.

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.

Türkiye İhraçat Kredi Bankası A.Ş.

Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları

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

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

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

Banka'ca halihazırda Karşılıklar Yönetmeliği hükümleri göz önünde tutularak;

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

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 endekli" işleyişi nedeniyle günlük bazda yoğun olarak, Türk Parasına karşı Döviz ve Döviz karşı Döviz işlemleri, Banka döviz pozisyonunu yönetmek amacıyla gerçekleştirilmektedir.

Faiz Oranı Riski

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

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

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

Likidite Riski

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

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

Türkiye İhraçat Kredi Bankası A.Ş. Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları

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 kullandırmaları, kredi tahsilatları, muhtemel sermaye girişleri ile politik risk zararı tazminatları dikkate alınarak Türk Parası ve Yabancı Para cinsinden ayrı ayrı nakit akım tabloları hazırlamakta ve nakit akım sonuçlarından hareketle ilave kaynak ihtiyacı ve zamanlamasını belirlemektedir.

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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Türk Eximbank'a Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Kredi Notu (Rating)

T.C. Hazinesi'nin 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 kaybın 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 2006 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 T.C. Hazinesi'nin 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 T.C. Hazinesi'ne verdiği notun (Ba3) iki kademe üzerinde "Ba1" seviyesi olarak belirlemiş ve Türk Eximbank'a da ülke tavanı seviyesinde bir not (Ba1) vermiştir. Söz konusu kredi notu, bu nota sahip ülke, banka veya şirketlerin kredi risk düzeyinin "orta" ile "yüksek" arasında olduğu ve spekülasyon unsurlar taşıdığı anlamına gelmektedir. Moody's söz konusu kredi notunu verirken, kendi belirlediği kriterleri taşıdığı için Türk Eximbank'ı bir kamu kuruluşu (Government Related Issuer-GRI) 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 mali gücünün 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 gerekçeleri, Banka'nın sermayesinin tamamının T.C. Hazinesi'ne 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 T.C. Hazinesi tarafından karşılanması, mali yapısının ve özellikle sermaye yeterliliğinin güçlü olması, bu sayede özellikle uluslararası mali piyasalara kesintisiz ulaşabilme yeteneği, üstlendiği kredi risklerinin ağırlıklı olarak nispeten daha sağlam mali yapıya sahip bankacılık sisteminde olması ve profesyonel bir yönetim kadrosunun görev yapması olarak gösterilmektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 2002-2006 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler

Bilanço Hesapları (bin YTL)

	2006 (**)	2005 (**)	2004 (*)	2003 (*)	2002 (*)
Krediler	3.408.346	2.982.207	3.473.509	4.215.365	4.779.812
Toplam Aktifler	4.141.143	3.518.126	4.461.136	5.360.249	5.963.484
Kullanılan Krediler	1.193.916	937.976	1.614.200	2.120.426	2.681.480
Çıkarılan Menkul Kıymetler, net	-	-	467.964	556.406	853.364
Özkaynaklar	2.304.195	1.951.478	1.716.428	1.698.924	1.432.291
Ödenmiş Sermaye	928.610	657.864	657.864	657.864	657.864

Kâr-Zarar Tablosu Hesapları (bin YTL)

	2006	2005	2004 (*)	2003 (*)	2002 (*)
Faiz Gelirleri	376.166	376.640	481.231	731.707	932.120
Kredilerden Alınan Faizler	293.574	272.478	314.887	489.390	577.740
Faiz Giderleri	(59.411)	(73.332)	(113.124)	(140.523)	(289.344)
Net Faiz Geliri	316.755	303.308	368.107	591.184	642.776
Diğer Faaliyet Gelirleri	58.133	118.293	187.790	39.592	51.789
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	(21.124)	(6.458)	(81.194)	(123.732)	(122.664)
Diğer Faaliyet Giderleri	(67.191)	(62.053)	(73.701)	(58.180)	(83.217)
Net Dönem Kârı	302.931	361.839	209.673	266.633	137.572

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

(**) 10.02.2007 tarih ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Tebliğ gereği Krediler ve Kullanılan Krediler bakiyelerine reeskont rakamları da eklenmiştir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU



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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası'nın ("Banka") 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih 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, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata yada suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden 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. 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 tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, 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 konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere 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, 9 Mart 2007

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin (TÜRK EXİMBANK") 31 ARALIK 2006 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



H. Ahmet KILIÇOĞLU
Genel Müdür



Necati YENİARAS
Genel Müdür Yardımcısı



Muhittin AKBAŞ
Muhasebe İşlemleri ve
Raporlama Daire Başkanı



M. Nurhan GÜVEN
Denetim Komitesi Üyesi



Cavit DAĞDAŞ
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

Tel No: (0312) 418 44 16

Faks No: (0312) 425 72 91

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

- I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi
- 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
- III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama
- IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
- V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi
- VI. Diğer bilgiler

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço
- II. Nazım hesaplar tablosu
- III. Gelir tablosu
- IV. Özkaynak değişim tablosu
- V. Nakit akış tablosu
- VI. Kâr dağıtım tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

- I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar
- II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar
- III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar
- IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar
- X. Satış amaçlı duran varlıklara ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar
- XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar
- XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar
- XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar
- XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar
- XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar
- XVIII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar
- XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar
- XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar
- XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar
- XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar
- XXIII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

- XXIV. Hisse başına kazançla ilişkin açıklamalar
- XXV. İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar
- XXVI. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar
- XXVII. Sınıflandırmalar

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

- I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar
- II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar
- III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar
- IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar
- V. Kur riskine ilişkin açıklamalar
- VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar
- VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar
- IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar
- VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

- I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2006 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 Hazine Müsteşarlığı'na (“Hazine”) ait olup, sermayesinin en az %51'ini teşkil eder. (B) grubu hisseler sermayenin %49'unu teşkil etmekte olup, Hazine 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'ye 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 Üyeleri:	H. Ahmet KILIÇOĞLU	Yüksek Lisans
	M. Nurhan GÜVEN	Lisans
	Oğuz SATICI	Lisans
	Mehmet BÜYÜKEKŞİ	Lisans
	Adnan Ersoy ULUBAŞ	Lisans
	Cavit DAĞDAŞ	Yüksek 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

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının bankada sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. Bankada nitelikli paya sahip kişi ya da kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticari unvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı	Tamamı	%100	928.610	71.390

V. Bankanın 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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/c Maddesi ve 28.03.2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi hakkında Kanun uyarınca T.C. Başbakanlık 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 2006

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. Özkaynak değişim tablosu (EK:1-D)
- V. Nakit akış tablosu (EK:1-E)
- VI. Kâr dağıtım tablosu (EK:1-F)

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Konsolide Olmayan Bilançosu

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

Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI						
	CARİ DÖNEM 31/12/2006			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2005			
AKTİF KALEMLER	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	1	22	20	42	52	19	71
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	2	92.393	27.858	120.251	132.972	15.666	148.638
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		86.601	22.392	108.993	132.038	9.413	141.451
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		86.601	22.392	108.993	132.038	9.413	141.451
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. 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		5.792	5.466	11.258	934	6.253	7.187
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	3	86.179	305.060	391.239	116.159	33.291	149.450
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		43.563	-	43.563	9.807	-	9.807
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		43.563	-	43.563	9.807	-	9.807
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	-	-	-	-	11.715	11.715
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	11.715	11.715
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	5	1.858.262	1.550.084	3.408.346	1.447.616	1.534.591	2.982.207
6.1 Krediler		1.858.262	1.550.084	3.408.346	1.447.616	1.534.591	2.982.207
6.2 Takipteki Krediler		49.993	-	49.993	39.617	-	39.617
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(49.993)	-	(49.993)	(39.617)	-	(39.617)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	6	74.611	72.878	147.489	117.660	72.151	189.811
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		74.611	72.878	147.489	117.660	72.151	189.811
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	7	6.441	-	6.441	5.060	-	5.060
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		6.441	-	6.441	5.060	-	5.060
9.2.1 Mali İştirakler		6.441	-	6.441	5.060	-	5.060
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 (Net)	9	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	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	9.108	-	9.108	9.473	-	9.473
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	1	28	-	28	119	-	119
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		28	-	28	119	-	119
XVI. VERGİ VARLIĞI	14	-	-	-	-	-	-
16.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2 Erteleilmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)	15	-	-	-	-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	16	4.617	10.019	14.636	3.368	8.407	11.775
AKTİF TOPLAMI		2.175.224	1.965.919	4.141.143	1.842.286	1.675.840	3.518.126

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Bilançosu

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31/12/2006			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2005		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	1	-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	2	-	4.337	4.337	-	4.240	4.240
III. ALINAN KREDİLER	3	-	920.583	920.583	-	666.202	666.202
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından 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	7.090	-	7.090
VII. MUHTELİF BORÇLAR		8.447	2.677	11.124	7.580	5.420	13.000
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	4	361.444	192.993	554.437	344.156	187.601	531.757
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	5	180	-	180	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		252	-	252	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		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	65.240	7	65.247	71.798	7	71.805
12.1 Genel Karşılıklar		18.848	-	18.848	12.635	-	12.635
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		11.578	-	11.578	12.172	-	12.172
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		34.814	7	34.821	46.991	7	46.998
XIV. VERGİ BORCU	8	996	-	996	780	-	780
14.1 Cari Vergi Borcu		996	-	996	780	-	780
14.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XV. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR	9	-	-	-	-	-	-
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	10	-	273.333	273.333	-	271.774	271.774
XVI. ÖZKAYNAKLAR	11	2.303.633	562	2.304.195	1.949.739	1.739	1.951.478
16.1 Ödenmiş Sermaye		928.610	-	928.610	657.864	-	657.864
16.2 Sermaye Yedekleri		776.157	562	776.719	774.873	1.739	776.612
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu		1.730	562	2.292	446	1.739	2.185
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.7 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Diğer Sermaye Yedekleri		774.427	-	774.427	774.427	-	774.427
16.3 Kâr Yedekleri		295.935	-	295.935	155.163	-	155.163
16.3.1 Yasal Yedekler		83.334	-	83.334	46.354	-	46.354
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		189.858	-	189.858	86.066	-	86.066
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
16.4 Kâr veya Zarar		302.931	-	302.931	361.839	-	361.839
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		302.931	-	302.931	361.839	-	361.839
16.5 Azınlık Hakkı	12	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		2.746.651	1.394.492	4.141.143	2.381.143	1.136.983	3.518.126

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar

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

	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31/12/2006			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2005		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		136.762	1.536.155	1.672.917	176.425	1.585.960	1.762.385
I. GARANTİ ve KEFALETLER	I, III	-	344.227	344.227	-	293.397	293.397
1.1. Teminat Mektupları		-	11.061	11.061	-	5.258	5.258
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	11.061	11.061	-	5.258	5.258
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		-	757	757	-	1.378	1.378
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	757	757	-	1.378	1.378
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	332.409	332.409	-	286.761	286.761
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	I, III	-	38.898	38.898	-	44.905	44.905
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	38.898	38.898	-	44.905	44.905
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	38.898	38.898	-	44.905	44.905
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. 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	136.762	1.153.030	1.289.792	176.425	1.247.658	1.424.083
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		136.762	1.153.030	1.289.792	176.425	1.247.658	1.424.083
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		136.762	1.153.030	1.289.792	176.425	1.247.658	1.424.083
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		136.762	470.670	607.432	176.425	498.983	675.408
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	597.790	597.790	-	667.927	667.927
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	42.285	42.285	-	40.374	40.374
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	42.285	42.285	-	40.374	40.374
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		20.315	52.345	72.660	7.993	37.457	45.450
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		20.315	52.345	72.660	7.993	37.457	45.450
5.1. Menkul Kıymetler		-	7.492	7.492	-	7.153	7.153
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		7.771	7.492	15.263	7.771	7.153	14.924
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		12.544	37.361	49.905	222	23.151	23.373
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		157.077	1.588.500	1.745.577	184.418	1.623.417	1.807.835

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

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

	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31/12/2006	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2005
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I. FAİZ GELİRLERİ	1	376.166	376.640
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		293.574	272.478
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		15.847	27.830
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		16.790	17.380
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		49.629	58.167
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		19.408	24.759
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1.106	2.688
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		29.115	30.740
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		326	785
II. FAİZ GİDERLERİ	2	59.411	73.332
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		59.298	57.124
2.4 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	9.130
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	7.028
2.6 Diğer Faiz Giderleri		113	50
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		316.755	303.308
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		(1.426)	(1.146)
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.280	1.205
4.1.1 Nakdi Kredilerden		1.808	760
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		106	67
4.1.3 Diğer		366	378
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(3.706)	(2.351)
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		(3.259)	(1.960)
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3 Diğer		(447)	(391)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	3	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	4	17.784	9.895
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		(30.855)	(8.484)
6.2 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		48.639	18.379
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5	58.133	118.293
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		391.246	430.350
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	6	21.124	6.458
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	7	67.191	62.053
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		302.931	361.839
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV+XV)	8	302.931	361.839
XVI. VERGİ KARŞILIĞI (±)	9	-	-
16.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XVII. VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XVI±XVII)	10	302.931	361.839
17.1 Durdurulan Faaliyetlerden		-	-
17.2 Diğer		-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XIX)	11	302.931	361.839
18.1 Grubun Kâr / Zararı		-	-
18.2 Azınlık Hakları Kâr / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam YTL tutarı ile gösterilmiştir)		0.003	0.006

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları
I. Dönem Başı Bakiyesi		657.864	774.427	-	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	V-1	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		657.864	774.427	-	-
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-
VII. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-
VIII. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-
8.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-
8.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-
IX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-
X. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-
10.1 Dağıtılan Temettü	V-3	-	-	-	-
10.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	V-4	-	(774.427)	-	-
10.3 Diğer	V-6	-	-	-	-
XI. Sermaye Artırımı		-	-	-	-
11.1 Nakden		-	-	-	-
11.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-
11.3 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-
11.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-
11.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-
11.6 Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-
11.7 Kur Farkları		-	-	-	-
11.8 Diğer		-	-	-	-
XII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-
XIII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-
XIV. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-
XV. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-
XVI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XIV+XV+XVI)		657.864	0	0	0
CARİ DÖNEM (31/12/2006)					
I.Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		657.864	-	-	-
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-
III. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-
IV. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-
VII. Dönem Net Kârı		-	-	-	-
VIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-
8.1 Dağıtılan Temettü	V-3	-	-	-	-
8.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	V-4	-	-	-	-
8.3 Diğer	V-6	-	-	-	-
IX. Sermaye Artırımı		270.746	-	-	-
9.1 Nakden		44.754	-	-	-
9.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-
9.3 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-
9.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-
9.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-
9.6 Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-
9.7 Kur Farkları		-	-	-	-
9.8 Diğer		225.992	-	-	-
X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklikler		-	-	-	-
XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklikler		-	-	-	-
XII. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-
XIII. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-
XIV. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XII+XIII+XIV)		928.610	0	0	0

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31/12/2006	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2005
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		303.345	389.456
1.1.1 Alınan Faizler		361.542	376.640
1.1.2 Ödenen Faizler		(48.762)	(73.332)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.280	1.205
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		26.135	155.683
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		13.877	122
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(20.793)	(19.056)
1.1.8 Ödenen Vergiler		-	-
1.1.9 Diğer	2	(30.934)	(51.806)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(121.869)	(144.173)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		11.998	(5.028)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		3.974	(27.617)
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(382.143)	553.313
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(21.907)	45.255
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		245.828	(684.366)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	2	20.381	(25.730)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		181.476	245.283
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		44.010	(5.362)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		(1.381)	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(587)	-
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	810
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	11.618
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		10.007	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		35.971	(16.716)
2.9 Diğer	2	-	(1.074)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		49.679	(594.753)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktıları		-	(467.964)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(221.067)	(129.114)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer	2	270.746	2.325
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	2	-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		275.165	(354.832)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1	159.219	514.051
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1	434.384	159.219

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Kâr Dağıtım Tablosu

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

	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM 31/12/2006	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2005
Dipnot		
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	309.113	369.224
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(6.182)	(7.385)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(6.182)	(7.385)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	302.931	361.839
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(18.092)
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	302.931	343.747
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	(28.947)
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 (-)	-	(1.950)
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	(190.170)
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 (-)	-	(18.888)
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	(103.792)
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	0.003	0.006
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0.326	0.550
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 (%)	-	-

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2006 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 XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

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

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 Uygulanmasına 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 değerlendirilmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda “Kambiyo işlemleri kâr/zararı” olarak muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,4095 YTL, Euro kur değeri 1,8552 YTL, 100 Yen kur değeri 1,1852 YTL ve GBP kur değeri 2,7636 YTL'dir

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

Banka'nın türev ürünleri “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 39 (“TMS 39”)” gereğince “Riskten korunma amaçlı” ve “Alım satım amaçlı” olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında bunlar “Alım satım amaçlı” olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar” ana hesap kalemi altında “Alım satım amaçlı türev finansal araçlar” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Alım satım amaçlı türev finansal borçlar” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin net rayiç değerleri 6.921 YTL'dir (31 Aralık 2005: 2.947 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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

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.

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 T.C. Başbakanlık 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 değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve satılmaya hazır menkul değerler etkin faiz

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalışı için karşılığı ayrılmak ve reeskont yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın iştirak rayiç bedelleriyle 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 netleştirmenin 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.

X- Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar.

Banka'nın satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2006 ve 2005 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 amortisman tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanları düşülerek bilanço tarihi itibariyle net defter değerine getirilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar :	%2-3
Taşıt, döşeme ve demirbaşlar :	%6-25
Özel maliyet bedelleri :	kira süresince

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.

XIII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

XIV- Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

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 yapılabilirdiği 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 yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ait yükümlülükler, Banka tarafından, “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümleri dikkate alınmak suretiyle hesaplanmıştır. 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 8.539 bin YTL'dir.

Banka, ayrıca 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 3.039 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.

XVIII- Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Banka cari yılda hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamının T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Bankada kâr payı dağıtımını 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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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.

Banka, etkinliğini ve verimliliğini artırmak için söz konusu bölümlenmeye uygun bir yapılanma yönündeki çalışmalarını sürdürmektedir.

XXII- Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Banka, mevduat kabul etmeyen banka statüsündedir. Misyonu gereği Banka, ihracat kredi işlemleri, ihracat kredi sigortası ve ihracat garantisi alanlarında faaliyet göstermektedir. Ayrıca Hazine işlemleri kapsamında TP ve YP cinsinden para, sermaye ve döviz piyasalarında işlemler gerçekleştirilmektedir.

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

XXIII- Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar

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

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir. Ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

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 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr	302.931	343.747
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	928.610.000	657.864.000
Hisse Başına Kâr	0,00326	0,00550

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

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XXV- İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, kamu kurumları “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” (“TMS 24”) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no’lu dipnotta gösterilmiştir.

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 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

Üçüncü Bölüm I-b no’lu dipnotta açıklanan Türkiye Muhasebe Standartları’nın ilk kez uygulanmasına ilişkin yapılan düzeltmeler dışında 31 Aralık 2005 tarihli finansal tablolar üzerinde sınıflandırma işlemleri yapılmamıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibariyle Banka’nın sermaye yeterlilik oranı %126,93’dür.

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 2006 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	-	503.066	1.389	1.045.575
Bilanço Kalemleri (Net)	665.884	2.494.160	-	859.164
Nakit Değerler	7	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	35	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	390.842	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	43.500	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-
Krediler	459.277	2.047.688	-	810.419
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	137.806	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	12.224
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	24.489	55.630	-	20.972
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	6.441
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	9.108
Diğer Aktifler	770	-	-	-
Nazım Kalemler	-	21.171	2.777	186.411
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	2.754	2.777	186.411
Türev Finansal Araçlar	-	18.417	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	665.884	2.515.331	2.777	1.045.575

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1.550.030	2.847.487
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	305.200	345.925
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	-	-
Özkaynak	2.354.927	2.207.873
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	%126,93	%69,14

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2006
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	928.610
Nominal Sermaye	1.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	71.390
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	774.427
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yasal Yedekler	83.334
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	40.589
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	42.564
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	181
Statü Yedekleri	-
Olağanüstü Yedekler	212.601
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	212.601
Dağıtılmamış Kârlar	-
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	302.931
Net Dönem Kârı	302.931
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	34.814
Sermayeye Eklenecek 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 (-)	-
Kanununun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	2.336.717

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem 31.12.2006
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	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 Bedelsiz Hisseleri	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	1.032
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	779
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	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	19.880
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-
SERMAYE	2.356.597
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	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	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-
Diğer	1.670
TOPLAM ÖZKAYNAK	2.354.927

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Vadesi azami 18 ay olan İhracat Kredileri ve Döviz Kazandırıcı Hizmetlere yönelik kredilerde bir firmanın ulaşabileceği kredi riski seviyesi aşılmamak kaydıyla, Yönetim Kurulu’na 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 T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı’nın bağlı olduğu Bakan onayı/Bakanlar Kurulu Kararı ile uygulamaya konulmaktadır.

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

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

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 T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

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 çalışmaları yapılmaktadır.

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 2006 tarihi itibariyle yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan kredilerin bakiyesi olmamakla beraber, bu tür krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî 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.

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

Banka’nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka’ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %85’tir.

Banka kullandırmış olduğu ülke kredilerinden kaynaklanan vadesi geçmiş alacakları için temerrüt süreleri gözönünde bulundurarak, vade tarihinden itibaren 6 aya kadar olanlara %25, 6-12 ay olanlara %50, 12-36 ay olanlara %75 ve 36 ay üzeri için %100 oranında serbest karşılık ayırmakta olup, 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle vadesi geçmiş ülke kredilerinden Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti için 5.707 bin YTL (4.240.567 ABD Doları), temerrüde düşmüş Rusya Federasyonu’na ilişkin henüz vadesi gelmemiş taksitleri için ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde %25 oranında 6.666 bin YTL (4.953.118 ABD Doları) serbest karşılık ayırmıştır.

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı’nın 25 Ocak 2006 tarih ve 03204 sayılı yazısı çerçevesinde Hazine’nin politik risk zararları kapsamında aktarmış olduğu tutarın Banka’nın Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti’nden olan alacaklarına, 9 Şubat 2006 tarih ve 06170 sayılı yazıları çerçevesinde Kazakistan’dan yapılan tahsilatın ise yine politik risk zararları kapsamında Rusya

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

Federasyonu Erteleme Kredisinden kaynaklanan alacaklarına mahsup edilmesi ile 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'ne kullandırılan kredilerden 5.707 bin YTL, Rusya Federasyonu'na kullandırılan kredilerden ise 6.666 bin YTL tahsilat gerçekleştirilerek 2006 yılı içerisinde toplam 12.373 bin YTL tutarında gelir kaydedilmiştir. Dolayısıyla, 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Banka'nın temerrüde düşmüş ülke kredileri sebebiyle ayırdığı serbest karşılık bakiyesi bulunmamaktadır.

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 25.121 bin YTL (31 Aralık 2005: 28.066 bin YTL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır. Banka, mükerrerliği önlemek amacıyla, %1,50 oranında karşılığa tabi olan kısa vadeli krediler için “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde, ayrılan %0,5 oranındaki genel karşılık tutarını %1,50'ye göre ayrılan karşılık bakiyesinden düşürmektedir.

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisinde kapsamlı İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağa ilişkin olarak, aradan geçen 6 yılı aşkın süre içerisinde herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle hesaplanan YTL karşılığı üzerinden %100 oranında 6.862 bin YTL tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle, sigortalı olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, ihtiyatlılık gereği 2.831 bin YTL serbest karşılık ayırmıştır

Böylece Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 34.814 bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 18.848 bin YTL (31 Aralık 2005: 12.635 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.

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından 6 Kasım 1997 tarih ve B.02.0.1.HM.KİT. 03.02.52321/4-51898 sayılı yazı ile Banka'ya iletilen “T.C. Başbakanlık 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 2006 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 31.12.2006					
Yurtiçi	3.684.578	3.211.671	344.227	6.441	302.931
Avrupa Birliği Ülkeleri	314.218	752.270	-	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	7.147	106.727	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	50.478	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	78.281	70.475	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Toplam	4.134.702	4.141.143	344.277	6.441	302.931
Önceki Dönem 31.12.2005					
Yurtiçi	3.270.971	2.853.922	293.397	5.060	361.839
Avrupa Birliği Ülkeleri	68.433	410.045	-	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	7.530	155.780	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	546	92.057	-	-	-
Diğer Ülkeler	165.586	6.322	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Toplam	3.513.066	3.518.126	293.397	5.060	361.839

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

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

⁽³⁾ Varlıklar sütununa dahil edilmemiştir.

⁽⁴⁾ Net kâr/(zararı) içermektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2006 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 31.12.2006				Önceki Dönem 31.12.2005			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	23.568	1,27	12.537	0,81	15.265	1,05	16.191	1,06
Çiftçilik ve Hayvancılık	23.568	1,27	12.537	0,81	15.265	1,05	16.191	1,06
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	464.022	24,97	249.382	16,09	530.745	36,66	289.420	18,86
Madencilik ve Taşocakçılığı	7.849	0,42	2.041	0,13	1.598	0,11	1.743	0,11
İmalat Sanayi	456.173	24,55	247.341	15,96	529.147	36,55	287.677	18,75
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	506.292	32,66	-	-	575.732	37,52
Hizmetler	1.365.887	73,50	776.599	50,10	892.502	61,66	644.002	41,96
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	25.399	1,64	-	-	22.261	1,44
Otel ve Lokanta Hizmetleri	184	0,01	7.235	0,47	260	0,02	3.146	0,21
Ulaştırma Ve Haberleşme	125	0,01	5.897	0,38	430	0,03	3.174	0,21
Mali Kuruluşlar	1.365.578	73,48	738.068	47,61	891.812	61,61	615.421	40,10
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	4.785	0,26	5.274	0,34	9.104	0,63	9.246	0,60
Toplam	1.858.262	100	1.550.084	100	1.447.616	100	1.534.591	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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2006 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	2.265
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	22.151
(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)	24.416
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	305.200

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	3.406	4.556	2.265	5.383	7.237	3.872
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	25.507	32.912	20.697	21.403	23.963	18.820
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	361.303	460.588	303.763	334.817	386.875	291.550

IV- Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 24 üncü maddesi uyarınca operasyonel risk hesaplaması yapılmamıştır.

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 gözönüne 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 2006 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 8.138.214.284 JPY ve 68.737.960 ABD Doları'dır. Söz konusu swaplara ek olarak uzun vadeli faiz swapları da gerçekleştirilmekte olup, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla bakiyeleri 30.000.000 ABD Doları'dır. Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları da yapılmakta olup, 31 Aralık 2006 itibarıyla bunların bakiyesi ise 265.495.300 ABD ve 136.762.000 tam YTL ye karşılık 270.000.000 EURO'dur.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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 2006 tarihi itibariyle Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı %3,29'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.

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

	25.12.2006	26.12.2006	27.12.2006	28.12.2006	29.12.2006
USD	1,42810	1,42390	1,42450	1,42290	1,40950
AUD	1,12360	1,11830	1,11850	1,11970	1,11410
DKK	0,25137	0,25076	0,25127	0,25052	0,24881
SEK	0,20872	0,20814	0,20758	0,20684	0,20480
CHF	1,17110	1,16710	1,16810	1,16020	1,15480
JPY	1,20240	1,19740	1,20020	1,19760	1,18520
CAD	1,23360	1,22950	1,22640	1,22540	1,21450
NOK	0,22897	0,22830	0,22812	0,22679	0,22436
GBP	2,80110	2,78960	2,79100	2,78380	2,76360
SAR	0,38073	0,37960	0,37979	0,37938	0,37582
EUR	1,87640	1,86990	1,87310	1,86780	1,85520
KWD	4,93810	4,92360	4,92570	4,92010	4,87380
XDR	2,15040	2,14410	2,14500	2,13980	2,11880

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

	ARALIK 2006 ORTALAMA
USD	1,42870
AUD	1,12349
DKK	0,25313
SEK	0,20883
CHF	1,18126
JPY	1,21781
CAD	1,24032
NOK	0,23102
GBP	2,80680
SAR	0,38093
EUR	1,88733
KWD	4,94074
XDR	2,15440

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle bilanço değerlendirme kurları 29 Aralık 2006 tarihli kurlara eşittir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2006 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 31.12.2006	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	10	8	2	-	20
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	21.824	279.953	148	3.135	305.060
Para Piyasalarından Alacaklar	-	26.432	1.426	-	27.858
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	508.813	546.893	4.241	16.115	1.076.062
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	72.878	-	-	72.878
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	109	9.901	-	9	10.019
Toplam Varlıklar	530.756	936.065	5.817	19.259	1.491.897
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	28.324	786.814	105.445	-	920.583
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	15	2.623	39	-	2.677
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	3	363.564	547	2	364.116
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
Önceki Dönem 31.12.2005					
Toplam Varlıklar	426.761	813.705	4.353	7.905	1.252.724
Toplam Yükümlülükler	70.436	836.472	154.819	-	1.061.727
Net Bilanço Pozisyonu	356.325	(22.767)	(150.466)	7.905	190.997
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(350.900)	37.386	144.570	-	(168.944)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	394.787	144.570	-	539.357
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	350.900	357.401	-	-	708.301
Gayrinakdi Krediler	3.967	289.430	-	-	293.397

⁽¹⁾ 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 459.278 bin YTL için, 14.744 bin YTL tutarında faiz reeskontu ve aynı kredi için bilançonun pasif ayağında 107.116 bin YTL riski Hazine Müsteşarlığı'na ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 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 yaklaşımdan hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-6 ay, 6-12 ay ve 12 aydan uzun), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle (gapping raporu) ortaya 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 2006 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 swapı (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 2006 tarihi itibariyle uzun vadeli USD cinsinden yapılan 3 adet faiz swapı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

Ayrıca, 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle kısa vadeli 5 adet TP-YP swap işlemi ve 11 adet YP-YP swap işlemi gerçekleştirilmiştir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2006 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 31.12.2006	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	42	42
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	390.496	-	-	-	-	743	391.239
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.651	16.018	26.103	16.801	51.678	-	120.251
Para Piyasalarından Alacaklar	43.563	-	-	-	-	-	43.563
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	492.140	1.034.737	1.233.382	644.725	3.362	-	3.408.346
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	31.595	29.169	18.134	8.225	60.366	-	147.489
Diğer Varlıklar	-	800	-	-	803	28.610	30.213
Toplam Varlıklar	967.445	1.080.724	1.277.619	669.751	116.209	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	98.414	26.694	51.128	-	920.583
Diğer Yükümlülükler	5.474	545	273.333	-	180	2.929.904	3.209.436
Toplam Yükümlülükler	15.055	735.311	371.747	26.694	51.308	2.941.028	4.141.143
Bilançodaki Uzun Pozisyon	952.390	345.413	905.872	643.057	64.901	-	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	905.872	643.057	64.469	(2.911.633)	9.642

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2006 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 31.12.2006				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satin Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,64	5,29	-	19,05
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,84	-	18,03
Para Piyasasından 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 Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,43	5,49	2,42	-

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 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 31.12.2005	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	71	71
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	147.682	-	-	-	-	1.768	149.450
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	18.161	21.243	83.462	25.772	-	148.638
Para Piyasalarından Alacaklar	9.807	-	-	-	-	-	9.807
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	11.715	-	11.715
Verilen Krediler	391.629	702.610	1.066.338	681.636	139.994	-	2.982.207
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	957	49.543	29.647	47.550	62.114	-	189.811
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	26.427	26.427
Toplam Varlıklar	550.075	770.314	1.117.228	812.648	239.595	28.266	3.518.126
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	13.000	13.000
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	9.437	219.591	309.167	26.807	101.200	-	666.202
Diğer Yükümlülükler	2.979	46.813	336.689	312.113	-	2.140.330	2.838.924
Toplam Yükümlülükler	12.416	266.404	645.856	338.920	101.200	2.153.330	3.518.126
Bilançodaki Uzun Pozisyon	537.659	503.910	471.372	473.728	138.395	-	2.125.064
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	2.125.064	2.125.064
Nazım Hesaplardaki Pozisyon (Net)	(143.031)	5.940	-	-	144.572	-	7.481
Toplam Pozisyon	394.628	509.850	471.372	473.728	282.967	(2.125.064)	7.481

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2006 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
Önceki Dönem 31.12.2005				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,35	4,20	-	14,91
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7,76	-	18,29
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	14,83
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	8,08	-	-
Verilen Krediler	3,83	5,28	1,61	14,69
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	6,97	-	17,42
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,09	5,24	2,47	-

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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem 31.12.2006								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	42	-	-	-	-	-	-	42
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacak. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	743	390.496	-	-	-	-	-	391.239
Para Piyasalarından Alacaklar	-	8.140	7.221	25.826	16.802	62.262	-	120.251
Satılmaya Hazır MD	-	43.563	-	-	-	-	-	43.563
Verilen Krediler	-	303.123	643.203	889.922	1.373.703	198.395	-	3.408.346
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	10.900	977	7.592	8.225	119.795	-	147.489
Diğer Varlıklar	-	800	-	-	-	803	28.610	30.213
Toplam Varlıklar	785	757.022	651.401	923.340	1.398.730	381.255	28.610	4.141.143
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	9.581	482.265	-	125.109	303.628	-	920.583
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	9.912	-	-	-	1.212	11.124
Diğer Yükümlülükler(**)	-	1.137	545	14.923	11.745	251.182	2.929.904	3.209.436
Toplam Yükümlülükler	-	10.718	492.722	14.923	136.854	554.810	2.931.116	4.141.143
Likidite Açığı	785	746.304	158.679	908.417	1.261.876	(173.555)	(2.902.506)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	1.839	474.501	671.704	900.297	1.111.611	331.750	26.424	3.518.126
Toplam Yükümlülükler	-	9.607	149.573	352.771	489.525	364.630	2.152.020	3.518.126
Likidite Açığı	1.839	464.894	522.131	547.526	622.086	(32.880)	(2.125.596)	-

(*) 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 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Vadeye kadar elde tutulan varlıkları rayiç 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. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam rayiç değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı durumlarda, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽¹⁾	43.563	9.807	43.563	9.807
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar ⁽¹⁾	391.274	149.515	391.274	149.515
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	11.715	-	11.715
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	147.489	189.811	145.543	191.661
Verilen Krediler	3.408.346	2.982.207	3.393.046	2.887.864
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ⁽¹⁾	1.193.916	937.976	1.193.916	937.976
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	9.404	13.000	9.404	13.000

⁽¹⁾ Etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi ile bulunan değerleri 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 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	7	-	6	-
TCMB	15	20	46	19
Diğer	-	-	-	-
Toplam	22	20	52	19

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	15	20	46	19
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	15	20	46	19

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

	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menk. Değ.	52.642	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	52.642	-	-	-

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	5.792	5.466	934	6.253
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5.792	5.466	934	6.253

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	21.075	39	86.705	46
Yurtdışı	65.104	305.021	29.454	33.245
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	86.179	305.060	116.159	33.291

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
AB Ülkeleri	312.907	61.480	-	-
ABD, Kanada	50.059	339	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	7.160	881	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	370.126	62.700	-	-

⁽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 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Borçlanma Senetleri	-	11.715
Borsada İşlem Gören	-	11.715
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	11.715

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	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	2.499	-	2.574	-
Toplam	2.499	-	2.574	-

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 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:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan
		ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar		ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	3.378.982	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	3.846	-	-	-
İhracat Kredileri	724.409	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.103.655	-	-	-
Yurtdışı Krediler	69.730	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.499	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	474.843	-	-	-
İhtisas Kredileri	29.364	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	3.408.346	-	-	-

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	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan
		ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar		ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	3.056.869	-	-	-
İhtisas Kredileri	3.039.825	-	-	-
Diğer Alacaklar	17.044	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)				
İhtisas Dışı Krediler	351.477	-	-	-
İhtisas Kredileri	339.157	-	-	-
Diğer Alacaklar	12.320	-	-	-
	-	-	-	-

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	10	2.489	2.499
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	10	2.489	2.499
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	10	2.489	2.499

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 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 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Kamu	361.652	208.136
Özel (*)	3.046.694	2.774.071
Toplam	3.408.346	2.982.207

(*) Yurtdışı kamu kuruluşlarına verilmiş olan 69.730 bin YTL (31 Aralık 2005: 162.986 bin YTL) tutarındaki ülke kredilerini içermektedir.

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Yurtiçi Krediler	3.337.882	2.799.362
Yurtdışı Krediler	70.464	182.845
Toplam	3.408.346	2.982.207

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:
Bulunmamaktadır.

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.457	3.442
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	14.584	6.462
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	30.952	29.713
Toplam	49.993	39.617

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 2006 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 alacıklardan 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 31.12.2006			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem 31.12.2005	-	-	-
(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	3.442	6.462	29.713
Dönem İçinde İntikal (+)	21.763	2.885	60
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		12.255	1.226
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(12.255)	(1.226)	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(8.493)	(5.792)	(47)
Aktiften Silinen (-)			
Dönem Sonu Bakiyesi	4.457	14.584	30.952
Özel Karşılık (-)	(4.457)	(14.584)	(30.952)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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: 31.12.2006			
Dönem Sonu Bakiyesi	4.397	5.904	27.749
Özel Karşılık (-)	(4.397)	(5.904)	(27.749)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2005			
Dönem Sonu Bakiyesi	3.442	5.904	27.749
Özel Karşılık (-)	(3.442)	(5.904)	(27.749)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

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

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	72.038	-	105.161	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	72.038	-	105.161	-

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.
Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

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

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Devlet Tahvili	147.489	189.811
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	147.489	189.811

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Borçlanma Senetleri	148.400	190.539
Borsada İşlem Görenler	148.400	190.539
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(911)	(728)
Toplam	147.489	189.811

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Dönem Başındaki Değer	189.811	173.882
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	9.174	20.709
Yıl İçindeki Alımlar	59.946	167.448
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (**)	(120.214)	(184.358)
Değer Azalışı Karşılığı	(911)	(728)
Faiz Reeskontları	9.683	12.858
Dönem Sonu Toplamı	147.489	189.811

(**) Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar satırında gösterilen tutarlar tamamıyla 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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.'ye ilişkin bilgiler enflasyon muhasebesine göre düzenlenmemiş 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle hazırlanan finansal tablolardan alınmıştır.

Aktif		Sabit Varlık	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Rayiç Değeri
Toplamı	Özkaynak	Toplamı					
530.513	27.509	5.222	27.558	-	3.484	2.817	6.441

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.

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 ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır.

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

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	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 2006 ve 2005 tarihleri itibariyle, Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalışı bulunmamaktadır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, bilgisayar yazılımlarını maddi olmayan duran varlıklar içinde sınıflandırmıştır.

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

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

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle maddi olmayan duran varlıkların brüt defter değeri 363 bin YTL, birikmiş amortismanı ise 335 bin YTL'dir, dönem başında ise brüt defter değeri ve birikmiş amortismanı sırasıyla 363 bin YTL ve 244 bin YTL'dir.

b) Dönem başı ile dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31.12.2006
Dönem Başı	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 (-)	91
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	28

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

14. 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.

15. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

16. 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.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	4.337	-	4.240
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	4.337	-	4.240

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	757	-	1.378
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	13.614
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	919.826	-	651.210
Toplam	-	920.583	-	666.202

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	562.637	-	419.326
Orta ve Uzun Vadeli	-	631.279	-	518.650
Toplam	-	1.193.916	-	937.976

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 270.155 bin YTL (2005: 269.160 bin YTL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 3.178 bin YTL (2005: 2.614 bin YTL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

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

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle, Banka'nın başlıca yükümlülükleri fon sağlayan müşteriler esas alınmak suretiyle aşağıda sunulmaktadır:

Fon sağlayan kurum	Cari Dönem 31.12.2006
Sendikasyon kredileri (i)	753.396
Sermaye benzeri krediler (ii)	273.333
JBIC (iii)	105.446
İşbank-GmbH-Frankfurt (v)	27.919
Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası (vii)	33.065
T.C Merkez Bankası kredileri (ix)	757
Toplam	1.193.916

(i) Banka 19 Aralık 2006 tarihinde 1 yıl vadeli 50 Milyon ABD Doları (70.475 YTL), 16 Şubat 2006 tarihinde 1 yıl vadeli 300 Milyon ABD Doları (422.850 YTL) ve 08 Ağustos 2006 tarihinde 3 yıl vadeli 175 Milyon ABD Doları (246.663 YTL) sendikasyon kredisi almıştır. Bu kredilerin 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle bakiyesi 739.987 bin YTL'dir. Bu kredilere ait reeskont 13.409 bin YTL olup toplam 753.396 bin YTL'dir

(ii) T.C. Başbakanlık 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 2006 tarihi itibariyle bakiyesi 270.155 bin YTL'dir. Bu krediye ait reeskont 3.178 bin YTL olup toplam 273.333 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 T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde kullanılan iki adet kredinin 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle bakiyesi 8.818 milyon JPY'dir (104.516 bin YTL). Bu krediye ait reeskont 930 bin YTL'dir.

(vi) İşbank GmbH Frankfurt'tan sağlanan 15.000.000 EURO tutarındaki kredilerin 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle bakiyesi 27.828 bin YTL'dir. Bu krediye ait reeskont 91 bin YTL olup toplam 27.919 bin YTL'dir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

(v) Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası ile sürdürülen ilişkiler kapsamında kullanılmakta olan “revolving” kredi anlaşmasının 31 Aralık 2006 itibariyle bakiyesi 32.419 bin YTL'dir (23.000.000 ABD Doları). Bu krediye ait reeskont 647 bin YTL olup toplam 33.066 bin YTL'dir.

(vi) Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle “Kısa Vadeli İhracat Alacaklarını İskonto Kredisi” ve “Sevk Öncesi Reeskont Kredisi” programları çerçevesinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan kullandığı 757 bin YTL tutarında kredisi mevcuttur.

Banka, 2006 yılı içerisinde aşağıda detayları sunulan kredilerin geri ödemesini gerçekleştirmiştir;

	Geri ödeme tutarı	Ödeme tarihi
Calyon Bank-Paris	25.000.000 USD	08 Ağustos 2006
Calyon Bank-Paris	5.000.000 EURO	13 Eylül 2006
İşbank GmbH - Frankfurt	23.000.000 EURO	13 Mart 2006
İşbank GmbH - Frankfurt	15.000.000 EURO	30 Kasım 2006
200 Milyon ABD Doları Sendikasyon Krd.	200.000.000 USD	20 Haziran 2006
Dünya Bankası Kredisi	33.206.500 USD	15 Şubat 2006
Dünya Bankası Kredisi	34.113.451 USD	15 Ağustos 2006
Japon Eximbank	1.533.336.000 JPY	11 Eylül 2006
Japon Eximbank	718.978.000 JPY	14 Temmuz 2006
Japon Eximbank	1.533.336.000 JPY	10 Mart 2006
Japon Eximbank	718.978.000 JPY	14 Ocak 2006

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Cari Hesabı (*)	360.897	107.303	343.589	118.183
Politik Risk Zarar Hesabı	-	187	-	44.666
Hazine Adına Takip Ed. Irak Kr.	360.897	107.116	343.589	73.517
Diğer (**)	547	85.690	567	69.418
Toplam	361.444	192.993	344.156	187.601

(*) Hazine Cari Hesabı TP hesabı altında yer alan tutar, aktifte 125-Kısa Vadeli Fon Kaynaklı krediler hesabı altında izlenmekte olan ve riskin tamamı Hazine'ye ait olan Irak Kredisi için hesaplanan kur farklarından oluşmaktadır. Hazine Cari Hesabı YP hesabı altında yer alan tutarın 107.116 bin YTL'si Irak kredisine ait olup, 187 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 79.731 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 5.236 bin YTL tutarlar yer almaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralama sözleşmesine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	252	180	-	-
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	252	180	-	-

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Genel Karşılıklar	18.848	12.635
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	17.875	12.032
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	880	294
Diğer	93	309

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:
Banka'nın dövizde endeksli kredisi bulunmamaktadır.

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

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	34.814	46.991
Ülke Kredileri	-	12.373
Diğer	34.814	34.618

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

i. Banka kullanmış olduğu ülke kredilerinden kaynaklanan vadesi geçmiş alacakları için temerrüt süreleri gözönünde bulundurarak, vade tarihinden itibaren 6 aya kadar olanlara %25, 6-12 ay olanlara %50, 12-36 ay olanlara %75 ve 36 ay üzeri için %100 oranında serbest karşılık ayırmakta olup, 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle vadesi geçmiş ülke kredilerinden Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti için 5.707 bin YTL (4.240.567 ABD Doları), temerrüde düşmüş Rusya Federasyonu'na ilişkin henüz vadesi gelmemiş taksitleri için ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde %25 oranında 6.666 bin YTL (4.953.118 ABD Doları) serbest karşılık ayırmıştır.

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 25 Ocak 2006 tarih ve 03204 sayılı yazısı çerçevesinde Hazine'nin politik risk zararları kapsamında aktarmış olduğu tutarın Banka'nın Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nden olan alacaklarına, 9 Şubat 2006 tarih ve 06170 sayılı yazıları çerçevesinde Kazakistan'dan yapılan tahsilatın ise yine politik risk zararları kapsamında Rusya Federasyonu Erteleme Kredisinden kaynaklanan alacaklarına mahsup edilmesi ile 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'ne kullanılan kredilerden 5.707 bin YTL, Rusya Federasyonu'na kullanılan kredilerden ise 6.666 bin YTL tahsilat gerçekleştirilerek 2006 yılı içerisinde toplam 12.373 bin YTL tutarında gelir kaydedilmiştir. Dolayısıyla, 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Banka'nın temerrüde düşmüş ülke kredileri sebebiyle ayırdığı serbest karşılık bakiyesi bulunmamaktadır.

ii. 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 25.121 bin YTL (31 Aralık 2005: 28.066 bin YTL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır. Banka, mükerrerliği önlemek amacıyla, %1,50 oranında karşılığa tabi olan kısa vadeli krediler için “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde, ayrılan %0,5 oranındaki genel karşılık tutarını %1,50'ye göre ayrılan karşılık bakiyesinden düşürmektedir.

iii. 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 alacağa ilişkin olarak, aradan geçen 6 yılı aşkın süre içerisinde herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle hesaplanan YTL karşılığı üzerinden %100 oranında 6.862 bin YTL tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

iv. Banka, 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı gelecekte karşılaşılabilecek muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, ihtiyatlılık gereği 2.831 bin YTL serbest karşılık ayırmıştır.

v. Böylece Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 34.814 bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 18.848 bin YTL (31 Aralık 2005: 12.635 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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımın sebep olan kalemler ve tutarları:
31 Aralık 2006 tarihi itibariyle diğer karşılıkların 34.814 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 1.857,44 YTL (31 Aralık 2005: 1.727,15 YTL) ile sınırlanmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 31.12.2006
İskonto oranı (%)	5,71
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	0,97

Temel varsayım, her hizmet yılı için 1.770,62 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 2007 tarihinden itibaren geçerli olan 1.960,69 YTL (1 Ocak 2006: 1.770,62 YTL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Önceki dönem sonu bakiyesi	9.648	7.716
Yıl içinde ayrılan karşılık, net	(1.109)	1.932
Dönem sonu bakiyesi	8.539	9.648

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 3.039 YTL (31 Aralık 2005: 2.525 YTL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

4. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Bulunmamaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

5. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır.

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	65	37
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	43	19
Diğer	304	234
Toplam	412	290

(*) Üçüncü Bölün Not XV'de açıklandığı üzere Banka kurumlar vergisinden muaftr.

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	235	198
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	301	251
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	16	14
İşsizlik Sigortası Primi-İşveren	32	27
Diğer	-	-
Toplam	584	490

b) Ertelemiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır.

6. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler:
Bulunmamaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

7. Sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

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

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

b) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	273.333	-	271.774
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	273.333	-	271.774

8. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Hisse Senedi Karşılığı	928.610	657.864
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	Artırıma Konu Edilen Kâr Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
08.12.2006	250.000	250.000	-	-

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

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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:

1.000.000 bin YTL olarak taahhüt edilen sermayeden kalan 71.390 YTL ile ilgili olarak gerekli olan tahmini kaynak Hazine Müsteşarlığıdır.

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'ye aittir ve toplam sermaye içerisindeki pay oranı %100'dür

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

1) a) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	1.730	-	446	-
Değerleme Farkı	-	562	-	1.739
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	1.730	562	446	1.739

9. a) Azımlık haklarına 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 2006 tarihi itibariyle Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin miktarı 38.898 YTL olup, tamamı kullandırım garantili kredi tahsis taahhütlerinden oluşmaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Teminat mektupları	11.061	5.258
Ciro ve Temlikler	757	1.378
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	2.692	2.786
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	329.717	283.975
Toplam	344.227	293.397

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 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2.692	2.786
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2.692	2.786
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	341.535	290.611
Toplam	344.227	293.397

⁽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 2006 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 31.12.2006				Önceki Dönem 31.12.2005			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	757	0,21	-	-	4.164	1,42
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	757	0,21	-	-	4.164	1,42
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	11.061	3,11	-	-	5.258	1,79
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	-	-	332.409	96,68	-	-	283.975	96,79
Toplam	-	-	344.227	100,00	-	-	293.397	100,00

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

	I inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	-	11.061	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	757	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	332.409	-	-

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2006 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 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler: (I)	1.011.882	1.055.345	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.011.882	1.055.345	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Döviz ile İlgili Türev İşlemler Toplamı	1.011.882	1.055.345	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler : (II)	84.570	80.748	-	-
Vadeli Faiz Söz. Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	84.570	80.748	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler ⁽¹⁾ (III)	193.340	287.990	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	1.289.792	1.424.083	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değ. Risk. Korun. Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerin. Yap. İşt. Yat. Risk. Kor. Amaç.	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaç. Türev İşl. (4),	-	-	-	-
Toplam Türev İşlemler (A+B)	1.289.792	1.424.083	-	-

⁽¹⁾ Para ve faiz swap işlemlerini kapsamaktadır.

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

III. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2006 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 2006 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 1.854.567 ABD Doları'dır. 31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolarda şartın gerçekleşme olasılığı göz önünde bulundurularak söz konusu davalara ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

2006 yılında Banka lehine sonuçlanmış dava bulunmamaktadır. Bununla beraber Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 76 adet dava mevcuttur. Bu davaların toplam tutarı ise 82.939 bin YTL, 14.330.164 ABD Doları ve 307.575 EURO'dur.

IV. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

IV- Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	204.622	39.858	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	952	47.406	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	184	552	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	5.133	1.036	16.002	7
Yurtdışı Bankalardan	3.782	5.896	5.606	6.215
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	8.915	6.932	21.608	6.222

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	17.445	1.963	21.813	2.946
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	1.106	-	2.668
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	22.997	6.118	26.050	4.690
Toplam	40.442	9.187	47.863	10.304

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

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2006 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 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	44	-	878
Yurtiçi Bankalara	36	231	165	11.648
Yurtdışı Bankalara	-	44.322	-	34.866
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	14.665	-	9.567
Toplam	36	59.262	165	56.959

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 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	7.028

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

3. a) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

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

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Kâr		
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	48.892	28.924
Türev Finansal İşlemlerden	47.603	27.925
Diğer	1.289	999
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	264.028	140.001
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(79.747)	(37.408)
Türev Finansal İşlemlerden	(70.044)	(37.408)
Diğer	(9.703)	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(215.389)	(121.622)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Ayrıca, Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Prim Gelirleri kapsamında 28.151 bin YTL prim gelirini ve IKS Kapsamında Reasürans Şirketlerinden Alınan Komisyonların tutarı olan 8.003 bin YTL'nı diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

Banka, ihtiyatlılık ilkesi gereği kısa vadeli kredileri üzerinden ayırmakta olduğu serbest karşılık oranını cari yılda net %1,00'a düşürmesinden kaynaklanan 4.659 bin YTL'lik geliri, diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

2006 yılında, diğer faaliyet gelirlerinde yukarıda belirtilen hususlar dışında herhangi bir olağandışı husus, gelişme veya banka gelirini önemli derecede etkileyen bir faktör bulunmamaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

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

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	13.877	6.189
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	4.457	2.099
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	8.960	4.031
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	460	59
Genel Karşılık Giderleri	6.214	13
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	214	11
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	214	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	11
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	819	245
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	819	245
Diğer	-	-
Toplam	21.124	6.458

7.a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Personel Giderleri	20.793	19.056
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	1.932
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı	515	2.525
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	952	1.070
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	91	91
Diğer İşletme Giderleri	6.086	5.284
Bakım ve Onarım Giderleri	684	395
Reklam ve İlan Giderleri	16	86
Diğer Giderler	5.386	4.803
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	37	-
Diğer*	38.717	32.095
Toplam	67.191	62.053

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

8. Vergi öncesi kâr zarara ilişkin açıklamalar:
Bulunmamaktadır.

9. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:
Üçüncü Bölüm Not XV’de açıklandığı üzere Banka kurumlar vergisinden muafdir.

10. Vergi sonrası faaliyet kâr zararına ilişkin açıklamalar:
Bulunmamaktadır.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

c) Azınlık haklarına ait kâr/zarar
Bulunmamaktadır.

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

V- Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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 2.292 bin YTL tutarındaki rayiç değer kazanç tutarları özkaynaklar altında bulunan “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabına kaydedilmiştir. Söz konusu tutarın 562 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 itfa tarihinde kâr/zarar hesaplarına intikal ettirilecektir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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. Rapor tarihi itibariyle Genel Kurul'un 2006 yılı kârının dağıtımına ilişkin bir kararı bulunmamaktadır.

Banka'nın 21 Mart 2006 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı ve Banka Ana Sözleşmesi'nin 2 inci maddesi gereğince Genel Kurul yetkilerine haiz bulunan ilgili Devlet Bakanı'nın 22 Mart 2006 tarihli onayıyla 361.839 bin YTL tutarındaki 2005 yılı kârının 221.067 bin YTL'sinin temettü, 103.792 bin YTL'sinin olağanüstü yedek akçe, ve 36.980 bin YTL'sinin ise kanuni yedek akçe olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

Ayrıca, Yönetim Kurulu'nun, 21 Mart 2006 tarih ve 18 sayılı kararı ile Banka'nın nominal sermayesinin 750 milyon YTL'nden 1 milyar YTL'ne çıkarılması hususu, Genel Kurul görevini icra eden Devlet Bakanı tarafından 13 Nisan 2006 tarihinde onaylanmıştır. Banka, 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle söz konusu sermaye artırımını ilgili prosedürü tamamlayarak sermayesini 1 milyar YTL'ne çıkartmış olup, bu tarih itibariyle ödenmiş sermayesi 928.609.824,91 YTL'dir. Artırılan sermayenin ödenmiş kısmını oluşturan 178.609.824 YTL'nin, 51.204.630,43 YTL'nin, Hazine'ye tahakkuk eden temettü tutarının ödenmemiş

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

sermayeye mahsubundan kalan tutar oluşturmaktadır. Bunu 82.650.812,78 YTL ile politik riskten kaynaklanan alacaklarımız çerçevesinde Rusya Federasyonundan artan kısım oluşturmakta olup bakiye tutar ise Hazinesin aktarmış olduğu 44.754.381,70 YTL'na ait bulunmaktadır.

Hazine Müsteşarlığı'nın 19 Haziran 2006 tarih ve 32675 sayılı yazısına istinaden, Banka 31 Aralık 2005 yılı kâr payından Hazine lehine tahakkuk eden 219.117 bin YTL tutarındaki temettünün 92.136 bin YTL tutarındaki kısmını Banka'nın sermaye taahhüdüne ve 75.777 bin YTL tutarındaki kısmını Hazine'nin politik risk borcuna mahsup etmiş ve kalan 51.204 bin YTL tutarını ise Banka'nın 1 milyar YTL'ye artırılabacak sermayesine mahsup edilmek üzere Banka bünyesinde tutmuştur.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Kâr Dağıtımında Yasal Yedek Akçelere Aktarılan Tutarlar	36.980	21.428

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

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

6. Diğer sermaye artırım kalemleri ile ilgili açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

VI- Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

Kasa ve efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası 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 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Nakit	1.839	1.223
Kasa ve efektif deposu	6	-
Bankalardaki vadesiz mevduat	1.833	1.223
Nakde Eşdeğer Varlıklar	157.380	512.828
Bankalararası para piyasası	9.800	59.650
Bankalardaki vadeli mevduat	147.580	453.178
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	159.219	514.051

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

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

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
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

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 30.934 bin YTL (31 Aralık 2005: 51.806 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 20.381 bin YTL (31 Aralık 2005: 25.730 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 kârı/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

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.a) Cari Dönem – 31 Aralık 2006:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık Risk Grubuna Dahil ve Birlikte Kontrol		Banka'nın Doğrudan Edilen Ortaklıklar		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar (**)						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	188.266	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	361.703	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	36.003	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Banka ayrıca 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle menkul kıymet portföyünde, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş bulunan 256.482 bin YTL tutarında devlet borçlanma senedi taşımaktadır.

1.b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık Risk Grubuna Dahil ve Birlikte Kontrol		Banka'nın Doğrudan Edilen Ortaklıklar		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar (**)						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	204.797	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	188.266	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	30.690	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Banka ayrıca 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle menkul kıymet portföyünde, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş bulunan 342.977 bin YTL tutarında devlet borçlanma senedi taşımaktadır.

1.c.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

1.c.2) Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

1.d) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri ile ilgili bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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	394			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	1- yok		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	1-yok	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	1-yok	-	-

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I- Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2006 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, 9 Mart 2007 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. 2006 Hesap Yılına Ait Denetleme Kurulu Raporu

Türkiye İhracat Kredi Bankası'nın 2006 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 2006 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 ilgili düzenlemeler 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. 26/03/2007



Prof. Dr. Arif ESİN
Denetleme Kurulu Üyesi



Güner GÜCÜK
Denetleme Kurulu Üyesi

Adresler

GENEL MÜDÜRLÜK

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

İSTANBUL ŞUBESİ

Muallim Naci Caddesi, Şifa Yurdu Durağı, 73
34347 Ortaköy İSTANBUL
Tel : (0212) 227 29 04 (6 Hat)
Faks : (0212) 259 04 08
e-posta : istanbul@eximbank.gov.tr

İZMİR ŞUBESİ

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

Türk Eximbank İnternet Adresi:

www.eximbank.gov.tr

DENİZLİ İRTİBAT BÜROSU

Denizli Tekstil ve Konfeksiyon
İhracatçıları Birliği Halk Caddesi,
Furkan İş Merkezi, 28
20100 DENİZLİ
Tel : (0258) 261 21 33
Faks : (0258) 242 09 89
e-posta : denizli@eximbank.gov.tr

KAYSERİ İRTİBAT BÜROSU

1. Organize Sanayi Bölgesi 1. Cadde, 19
38070 Melikgazi KAYSERİ
Tel : (0352) 321 24 94
Faks : (0352) 321 16 35
e-posta : kayseri@eximbank.gov.tr

GAZİANTEP İRTİBAT BÜROSU

İnönü Caddesi Keleşhoca Sokak, 1
27200 Şahinbey GAZİANTEP
Tel : (0342) 220 10 90
Faks : (0342) 220 00 15
e-posta : gaziantep@eximbank.gov.tr

BURSA İRTİBAT BÜROSU

Fevzi Çakmak Caddesi, Halicioğlu İşhanı, 33
16104 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, 10
01080 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, 103
61200 TRABZON
Tel : (0462) 326 30 60
Faks : (0462) 321 30 60
e-posta : trabzon@eximbank.gov.tr

www.eximbank.gov.tr