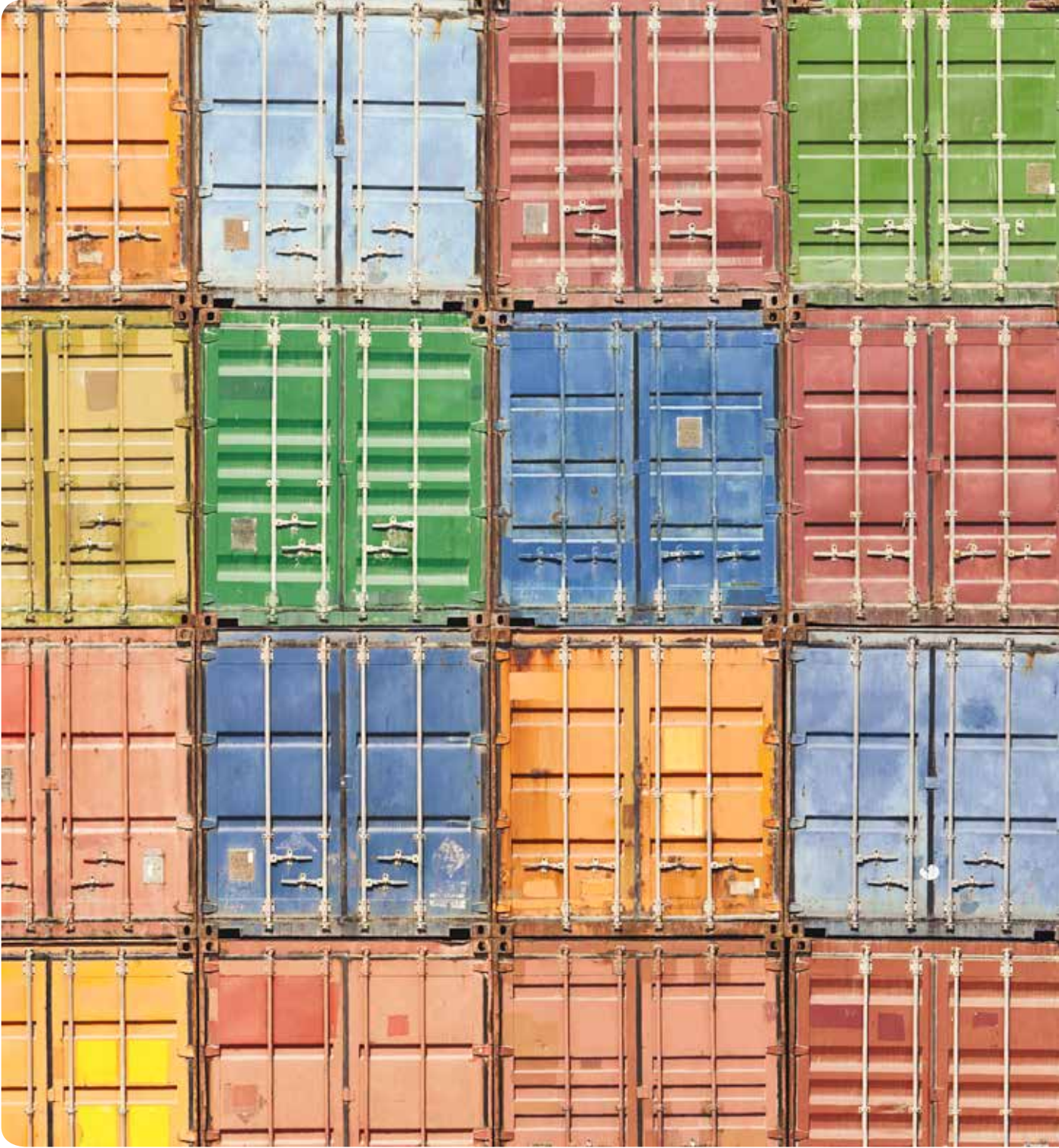


sürdürülebilir rekabet gücü için



etkinliği artıran



uygun koşullar



güçlü vizyon



uzmanlıkla tasarlanmış



ihracata ve ihracatçıların finansmanına desteği sürdürüleceğiz.



ihracatçılarımızın sürdürülebilir bir rekabet gücü kazanmalarına katkı sunuyoruz.

500

2023 yılında
500 milyar ABD
Doları Türkiye
ihracat hedefi

İçindekiler

SUNUŞ

- 2 Uygunluk Görüşü
- 3 Kurumsal Profil
- 4 Özet Finansal Bilgiler
- 5 Faaliyet Göstergeleri
- 6 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 10 Genel Müdür'ün Mesajı
- 17 Tarihsel Gelişim
- 19 Esas Sözleşme Değişiklikleri
- 21 İhracat Sektörü İle İlişkiler
- 23 Türk Eximbank'ın Türk Bankacılık Sektöründeki Konumu
- 27 2013 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi
- 52 Türk Eximbank'ın Önümüzdeki Dönem Hedef ve Faaliyetleri

TÜRK EXIMBANK'TA YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

- 56 Yönetim ve Denetim Kurulu
- 58 Genel Müdür Yardımcıları ve İç Sistemler Birim Yöneticileri
- 61 Türk Eximbank'ta Risk Yönetimi ve Banka Faaliyetleri İle İlgili Komiteler
- 63 Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank)'nin Genel Kurula Sunulan 2013 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 68 Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Organizasyonel Faaliyetler
- 69 İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 71 Türk Eximbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlişkileri
- 71 Türk Eximbank'ın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları

FINANSAL BİLGİLER İLE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

- 72 Denetim Komitesi'nin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2013 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
- 75 Mali Durum Değerlendirmesi
- 76 Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları
- 81 Türk Eximbank'a Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Kredi Notları (Rating)
- 82 2009-2013 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler
- 83 31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar İle Bağımsız Denetim Raporu
- 172 Adresler

Uygunluk Görüşü

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na;

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, 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 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 Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

İstanbul,
13 Şubat 2014

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi



Alper Güvenç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Kurumsal Profil

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. (TÜRK EXIMBANK), TÜRKİYE'NİN TEK RESMİ İHRACAT FİNANSMAN KURULUŞUDUR.

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

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

Türk Eximbank Türkiye'de ilk kez ihracat kredi sigortası mekanizmasını uygulamaya koymuş ve ihracatta sigorta bilincini yerleştirmiştir. Sigorta programları ile bugün 238 ülkeye yapılan ihracatı, ithalatçı firma ve ithalatçının ülkesinden

kaynaklanan ticari ve politik risklerden doğan zararlara karşı sigorta teminatı altına almaktadır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunan Banka'nın Ankara Bölge Müdürlüğü ve İzmir Şubesi olmak üzere iki birimi, Adana, Bursa, Denizli, Gaziantep, Kayseri, Konya, Trabzon ve İstanbul Avrupa Yakası'nda ise irtibat büroları bulunmaktadır.

1995 yılında açılan İzmir Şubesi Dış Ticaret Şirketleri Kısa Vadeli İhracat, İhracata Hazırlık, KOBİ İhracata Hazırlık, Reeskont, Uluslararası Nakliyat Pazarlama ve Serbest Bölge İhracata Hazırlık Kredi programlarını tam yetkili olarak kullanmaktadır.

Genel Müdürlüğün 10 Aralık 2012 tarihinde İstanbul'a taşınması sonrasında kurulan Ankara Bölge Müdürlüğü yukarıdaki kredilere ek olarak Turizm, Fuar Katılım, Sevk Sonrası Reeskont, Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Köprü, Avrupa Yatırım Bankası, İhracata Yönelik İşletme Sermayesi ve İhracata Yönelik Yatırım Kredileri'ni kullanılmakta ve Sigorta Programı kapsamında ihracatçı firmaların yurt dışına gerçekleştirdikleri sevkiyatların sigortalama işlemlerini gerçekleştirmektedir.

1994 yılından bu yana faaliyette bulunan İstanbul Şubesi ise 24 Aralık 2012 tarihinde Genel Müdürlük bünyesine katılmıştır. Genel Müdürlük dışındaki birimler, Türk

Eximbank programları hakkında ihracatçılarımızı bilgilendirmekte, tanıtım çalışmaları yapmakta, karşılaşılan sorunları tespit ederek çözüm önerilerini Genel Müdürlüğe iletmektedir.

Daha geniş ihracatçı kitlesine ulaşılması amacıyla 2004 yılında gelişmiş sanayi altyapısına sahip olan ve ihracat potansiyeli yüksek görülen Denizli ve Kayseri illerinde, 2005 yılında Gaziantep'te, 2006 yılında Bursa, Adana ve Trabzon'da, 2012 yılında Konya'da ve 2013 yılında İstanbul Avrupa Yakası'nda açılan Türk Eximbank irtibat büroları aracılığıyla 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 özelliikli görevler nedeniyle nitelikli insan kaynaklarına sahip Türk Eximbank'ta, 2013 yılı sonu itibariyle destek birimleriyle birlikte toplam 483 personel görev yapmaktadır. Türk Eximbank'ın Ankara Bölge Müdürlüğünde 61, İzmir şubesinde 18, Adana, Bursa, Denizli, Gaziantep, Kayseri, Konya, Trabzon ve İstanbul Avrupa Yakası irtibat bürolarında ise toplam 14 personel görev yapmaktadır. Türk Eximbank personelinin 4'ü doktora, 106'sı lisans üstü, 255'i lisans, 26'sı önlisans eğitimi almış olup, 211'i yabancı dil bilmektedir.

Özet Finansal Bilgiler

RAKAMLARLA TÜRK EXIMBANK

Bilanço Hesapları (bin TL)

	2013	2012
Krediler	23.035.036	13.352.060
Toplam Aktifler	24.809.762	15.468.467
Kullanılan Krediler	17.286.700	9.108.492
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	163.945	10.006
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.604.828	2.238.610
Özkaynaklar	3.901.865	3.675.364
Ödenmiş Sermaye	2.200.000	2.000.000

Kâr-Zarar Tablosu Hesapları (bin TL)

	2013	2012
Faiz Gelirleri	603.088	573.737
Kredilerden Alınan Faizler	546.059	467.415
Faiz Giderleri	(218.900)	(178.037)
Net Faiz Geliri	384.188	395.700
Diğer Faaliyet Gelirleri	86.838	88.270
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	(36.653)	(61.565)
Diğer Faaliyet Giderleri	(139.573)	(141.051)
Net Dönem Kârı	245.927	221.191

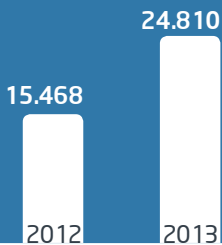
Türk Eximbank'ın 2009-2013 yıllarına ait özet finansal tabloları sayfa 81 ve devamında sunulmuştur.

Türk Eximbank
2013 yılında
başarılı finansal
performansını
sürdürmüştür.

%11

net dönem
kârında
2013 yılında
kaydedilen artış

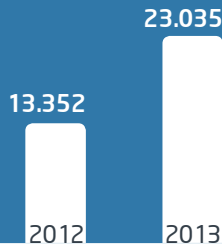
TOPLAM AKTİFLER (MİLYON TL)



%60,4

2013 yılındaki artış

KREDİLER (MİLYON TL)



%72,5

2013 yılındaki artış

Faaliyet Göstergeleri

TOPLAM KREDİ KULLANDIRIMINDA KAYDEDİLEN %30'LUK ARTIŞ TÜRK EXIMBANK'IN TÜRK İHRACATÇISINA DESTEĞİNİN ARTAN ORANDA DEVAM ETTİĞİNİN GÖSTERGESİDİR.

KREDİ FAALİYETLERİ (MİLYON ABD DOLARI)

KISA VADELİ KREDİ FAALİYETLERİ

	2013	2012
Kısa Vadeli Toplam Krediler	18.745	14.521
Kısa Vadeli TL Kredileri	4.182	3.248
Kısa Vadeli Döviz Kredileri	14.563	11.273

ORTA VE UZUN VADELİ KREDİ FAALİYETLERİ

	2013	2012
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	971,4	611,1

TOPLAM KREDİ FAALİYETLERİ

	2013	2012
Toplam Krediler	19.716	15.132

SİGORTA FAALİYETLERİ (MİLYON ABD DOLARI)

KISA VADELİ KREDİ SİGORTASI

	2013	2012
Sigortalanan Sevkiyat	8.373	6.923
Üstlenilen Risk Hacmi (Toplam Taahhütler)	7.315	6.619
Tazminat Ödemesi	11,4	7,7

ORTA-UZUN VADELİ İHRACAT KREDİ SİGORTASI

	2013	2012
Sigortalı İşlem Tutarı	2,6	-

TOPLAM SİGORTA FAALİYETLERİ

	2013	2012
Toplam Sigorta	8.376	6.923

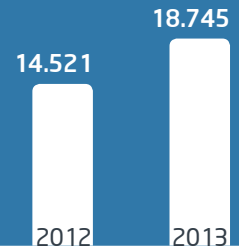
TOPLAM TÜRK EXIMBANK DESTEĞİ (MİLYON ABD DOLARI)

	2013	2012
Toplam Kredi/Sigorta/Garanti Desteği	28.092	22.055

%30

toplam kredi
kullandırımında
2013 yılında
kaydedilen artış

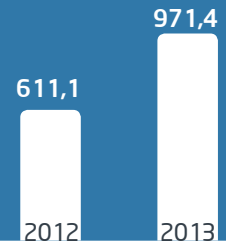
KISA VADELİ KREDİLER (MİLYON ABD DOLARI)



%29,1

2013 yılındaki artış

ORTA VE UZUN VADELİ KREDİLER (MİLYON ABD DOLARI)



%59,0

2013 yılındaki artış

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Dünya ekonomisi 2014 yılına, küresel likidite endişeleri, gelişmiş ülkelerin büyüme performansında olumlu, gelişen ülkelerin büyüme performansında ise daha ılımlı bir seyir ile girmektedir.

%4

Türkiye ekonomisi 2013 yılı büyüme oranı

2013 yılında dünya ekonomisi ağırlıklı olarak Fed'in 22 Mayıs'ta verdiği üçüncü nesil miktarsal genişleme politikaları çerçevesinde gerçekleştirdiği aylık tahvil alım miktarlarını azaltmaya başlamasına yönelik sinyal doğrultusunda şekillenmiştir. Ucuz ve bol likidite döneminin sonuna doğru geldiği şeklinde algılanan söz konusu sinyal sonrasında, küresel sisteme entegre olan tüm ülkelerde faizler yükselmiş, para birimlerinin değeri yüksek oynaklık göstermiştir. Takiben, Aralık ayı toplantısında alınan karar doğrultusunda, Fed tarafından gerçekleştirilen tahvil alımlarının miktarları Ocak ayında azaltılmaya başlanmış, ABD ekonomisindeki toparlanmanın devam etmesiyle birlikte tahvil alımlarının sonlandırılacağı ve makul bir süre sonra da faiz artırımlarının başlayacağı da ifade edilmiştir. ABD'deki toparlanma küresel ekonomi açısından olumlu olmakla birlikte, faiz artışlarının başlamasının, önümüzdeki yıllarda, gelişen ülkelere yönelen sermaye akımlarını olumsuz yönde etkilemesi beklenmektedir.

Dünya ekonomisi 2012 yılında %3,2 oranında büyüme kaydetmişken, 2013 yılında büyümenin %3 seviyesinde gerçekleştiği tahmin edilmektedir. 2014 yılında ise büyümenin, gelişmiş ülkelerin yüksek performansının desteğiyle, %3,6'ya yükseleceği öngörülmektedir. Nitekim ABD'deki toparlanmanın yanı sıra, AB'de de büyümenin oldukça yavaş ama istikrarlı şekilde toparlandığı görülmektedir. AB'nin büyüme performansının sürdürülebilirliğini analiz eden çalışmalar, bölge geneline yayılan deflasyon endişesi ve Avro Alanı içindeki ülkelerin finansal açıdan oldukça farklılaşmış olduklarına işaret etmektedir. Japonya'da uygulanan ve Abenomics olarak bilinen, Japonya'yı deflasyondan çıkarmaya çalışan genişleyici politikaların da, hem enflasyon hem de büyüme üzerinde beklendiği kadar olmasa da olumlu etkilerde bulunduğu görülmektedir. 2014 yılında özellikle gelişmiş ülkelerin büyüme performansının daha olumlu bir seyir izleyeceği düşünülmektedir. Buna karşın gelişen ülkelerin bir

yandan küresel likiditeye ilişkin endişelerin yarattığı finansal oynaklıktan, diğer yandan Çin ekonomisinin yaşadığı problemlerden dolayı yavaşlama eğilimine girmesi beklenmektedir. Dünya ekonomisi 2014 yılına, küresel likidite endişeleri, gelişmiş ülkelerin büyüme performansındaki olumlu, gelişen ülkelerin büyüme performansında ise daha ılımlı bir seyir beklentisi ile girmiştir.

TÜRKİYE, 2013 YILINDA KÜRESEL VOLATİLİTEDEKİ ARTIŞA KARŞIN OVP HEDEFİNİN ÜZERİNDE %4 ORANINDA BÜYÜMEYİ BAŞARMIŞTIR

Türkiye ekonomisinin 2013 yılında, Fed'in tahvil alımlarının azaltılması kararı sonrası sermaye girişlerinde yaşanan yavaşlama ve küresel oynaklık tarafından önemli ölçüde etkilendiği; buna karşın Orta Vadeli Program (OVP) büyüme hedefinin üzerinde %4'lük büyüme gerçekleştirdiği görülmektedir. Bu dönemde büyümenin itici gücü iç talep unsurları olurken, ihracat, 2012 yılına göre yatay bir seyir izlemiş, ithalat ise %6,4 oranında artarak 251,7 milyar

ABD Doları olarak gerçekleşmiş; böylelikle dış ticaret açığı %18,8 oranında artarak 99,9 milyar ABD Dolarına ulaşmıştır. Fed tahvil alımlarının azaltılması kararının etkisiyle yurtdışı yerleşiklerin portföy yatırımlarında görülen azalma, TL'nin %20'nin üzerinde değer yitirmesine neden olmuştur. Buna karşın banka ve reel kesimin dış borçlanma performansında olumsuz etkiler görülmemiş olmasının katkısıyla, 65 milyar ABD Dolarlık cari açığa karşın, 72,7 milyar ABD Dolarlık sermaye girişi gerçekleşmiştir.

2013 yılında mal ihracatının yanı sıra, hizmet ihracatı da, Türkiye ekonomisine önemli bir döviz girdisi sağlamıştır. 2013 yılında %8,3 oranında artan hizmet ihracatının 2014 yılında da artış eğilimin sürdürmesi; böylelikle net döviz ihtiyacının azaltılmasına katkı sunması beklenmektedir. Hizmet ihracatı kalemlerinden Yurtdışı Müteahhitlik ve Teknik Müşavirlik Hizmetleri'nde, yeni üstlenilen projelerde tarihin en büyük hacmi elde edilmiştir. 2013 yılı içinde üstlenilen yeni proje bedeli 31,3 milyar ABD Dolarına, kümülatif proje bedeli de 274 milyar ABD Dolarına



C. Dağdaş

Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu
Başkan Vekili

İhracat artışının son derece önemli bir görevinin olacağı 2014 yılında, Türk Eximbank ihracatı, ihracatçılarımızın finansman ihtiyaçlarını karşılayarak desteklemeye devam edecektir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

İhracatın bir yandan cari açığı düşürerek Türkiye ekonomisini güçlendirecek olması, diğer yandan ise istihdam artışını sağlaması, 2014 yılı için kilit önemi haiz olduğu anlamına gelmektedir.

%8,3

Hizmet ihracatı
2013 yılında elde edilen artış

ulaşmıştır. Ayrıca, sadece iş hacminin değil, işlerin ortalama bedelinin de yükselerek 83 milyon ABD Dolarına çıkması, üstlenilen işlerin niteliğinin de artış eğilimini koruduğu anlamına gelmektedir.

İHRACAT PERFORMANSININ YÜKSELECEĞİ BİR YIL BİZLERİ BEKLEMEDİR

Tahvil alımlarının azaltılması ve takiben Fed'in faiz oranlarını artırmaya başlaması süreci, sermaye hareketlerinin önümüzdeki dönemde de yüksek oynaklık gösterebileceğine işaret etmektedir. Böyle bir dönemde, Türkiye ekonomisinin dış gelişmelere olan duyarlılığının azaltılabilmesi için, öncelikle yabancı sermayeye duyulan ihtiyacın, bir başka ifadeyle 2013 yılında %7,9 oranında gerçekleşen cari açığın GSYH'ya oranının düşürülmesi gerekmektedir. Ancak, Türkiye ekonomisinin öznel koşulları ve üretim yapısı gereği, büyüme oranında çok fazla düşüş gerçekleşmeden cari açığı azaltabilmenin tek yolu yüksek oranlı ihracat artışlarının sağlanabilmesidir. Bu bağlamda

ihracatın bir yandan cari açığı düşürerek Türkiye ekonomisini güçlendirecek olması, diğer yandan ise istihdam artışını sağlaması, 2014 yılı için kilit önemi haiz olduğu anlamına gelmektedir.

Halihazırda hem avro/dolar paritesi hem de dolar/TL paritesinin ihracatçıların lehine bir seyir izlediği; paritelerdeki azalan volatilité sayesinde de, 2014 yılında ihracatın kurlardan olumlu etkileneceği tahmin edilmektedir. Ayrıca, en büyük ihracat pazarımız olmayı sürdüren AB'nin içinde bulunduğu ekonomik toparlanma sürecinin de ihracat artışımıza pozitif katkı sunacağı öngörülmektedir. Bunların yanısıra, son 10 yılda ihracat pazarlarımızın kompozisyonunda yaşanan dönüşüm ve çeşitlilikteki artışın önümüzdeki yıllarda, dış talep koşullarının daha sağlıklı, sürdürülebilir ve yüksek oranlı seyretmesine katkı sunacağı hususu da göz ardı edilmemelidir. Tüm bunlar birlikte değerlendirildiğinde, 2014 yılının ihracata dayanan bir büyüme performansına işaret ettiği görülmektedir. Yüksek ihracat performansı, daha düşük

bir cari açık, ve dolayısıyla daha az döviz ihtiyacı anlamına gelecek ve önümüzdeki yıllarda küresel finansal piyasalardaki oynaklıktan daha az etkilenecek bir ekonomik yapıyı ortaya çıkaracaktır.

**TÜRK EXIMBANK,
İHRACATÇILAR İLE BİR ARAYA
GELEREK, ÇÖZÜM ODAKLI
FİNANSAL STRATEJİLER
ÜZERİNDE ÇALIŞMAKTADIR**

İhracat artışının büyüme performansında son derece önemli bir rol oynayacağı 2014 yılında, Türk Eximbank ihracatı, ihracatçılarımızın finansman ihtiyaçlarını karşılayarak desteklemeye devam edecektir. Bu çerçevede Bankamız hem ihracatçıların nakit akışlarının sürekliliği ve öngörülebilirliğini sağlamak için sunulan kredi sigortası ve garanti uygulamaları, hem de alıcı ve satıcı nakdi kredi programlarıyla, piyasada ihracatçıların finansman çerçevesinde güvencesi olmaya devam edecektir.

Mevcut hizmet ve programların yanı sıra, Türk Eximbank, ihracatın sürdürülebilir ve yüksek oranlı artışını desteklemek için kendisini değişen dünyanın yeni koşullarına uyarlamaktadır. Bu çerçevede ihracatçılar ile bir araya gelmekte, onların sorunlarını dinleyip ihtiyaçlarını tespit ederek, çözüm odaklı stratejiler üzerinde çalışmakta; çalışmaların sonucunda yeni programlar ile ihracatçıların hem kısa hem de orta-uzun vadeli finansman ihtiyaçlarını uygun maliyetlerle karşılayacak düzenlemeler yapmaktadır.

Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkan V.

**Türk Eximbank,
ihracatın
sürdürülebilir
ve yüksek
oranlı artışını
desteklemek
için kendisini
değişen dünyanın
yeni koşullarına
uyarlamaktadır.**

2014

**İhracata
dayalı büyüme
performansı
beklentisi**

Genel Müdür'ün Mesajı

2014 yılında ihracat sektörüne toplam 33,8 milyar ABD Dolarlık nakdi kredi ve sigorta/garanti desteği sağlayarak ülkemiz ihracatının %22'sini finanse etmeyi hedeflemekteyiz.

%27

2013 yılında ihracat sektörüne verdiğimiz destekteki artış

İHRACATÇILARIMIZIN KÜRESEL REKABET GÜCÜNÜN ARTIRILMASINA YÖNELİK ÇALIŞMALARIMIZ MÜŞTERİ ODAKLI BİR İŞ KÜLTÜRÜ ÇERÇEVESİNDE SÜRDÜRÜLECEKTİR...

Son dönemde, riskler gelişmekte olan ekonomilerde yoğunlaşırken, gelişmiş ekonomilerde sınırlı bir toparlanmanın başladığından söz edilebilmektedir. Fed'in varlık alım programını kademeli olarak azalttığı ABD ekonomisi büyümekte, diğer taraftan halen en büyük ihracat pazarımız Avro Bölgesi'nde ılımlı bir toparlanmanın başladığı görülmektedir. Öte yandan, gelişmekte olan ekonomilerin bazılarında gerçekleştirilen faiz artırımlarının ve politik risklerin küresel ekonomik büyümeyi sınırlandırabileceği endişesi gündeme gelmektedir. Bu ortamda 2014 yılında ekonomik faaliyette ılımlı bir yavaşlama öngörülmekle birlikte, özellikle AB'deki toparlanmanın katkısıyla ülkemizin ihracat performansı açısından iyi bir yıl olacağı beklenmektedir.

2013 YILINDA İHRACAT SEKTÖRÜNE SAĞLADIĞIMIZ KREDİ VE SİGORTA DESTEĞİNİ %27 ORANINDA ARTIRARAK 28,1 MİLYAR ABD DOLARINA YÜKSELTTİK...

İhracatçılarımıza sunulan desteğin 2013 yılında hem nicelik, hem de nitelik olarak artırılması için önemli bir gayret sarf edilmiştir. Bu çerçevede,

Türk Eximbank olarak, ihracat sektörüne 19,7 milyar ABD Doları nakdi kredi, 8,4 milyar ABD Doları ise sigorta imkânı olmak üzere, toplam 28,1 milyar ABD Dolarlık destek sunulmuş ve 2013 yılında Türkiye ihracatının %18,5'i finanse edilmiştir. Böylece ihracat sektörüne sağladığımız destek bir önceki yıla göre %27 oranında artırılmıştır.

Her ekonomik gelişmenin hassasiyetle izlendiği bu konjonktürde, hem yurt içi, hem de yurt dışı gelişmeleri yakından takip ederek ihracatçılarımızın, yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitlerimizin ve döviz kazandırıcı hizmetler sunan firmalarımızın talep ve gereksinimlerine en doğru ve hızlı şekilde cevap verebilmek için çalışmalarımız sürdürülmüştür.

İHRACATÇILARIMIZA SUNULAN OLANAKLARIN ARTIRILMASINA YÖNELİK ÇALIŞMALAR 2013 YILINDA DA SÜRDÜRÜLDÜ...

2013 yılında ihracatçılarımıza sürdürülebilir finansman imkânları sunabilmesi ve kredi programlarımızdan daha fazla ihracatçının yararlanabilmesine olanak tanınması amacıyla kredi programlarımızın kapsamı, firma limitleri ve vadelerinde ihracatçılarımız lehine değişiklikler yapılmıştır.

Ayrıca, Sevk Sonrası Reeskont Kredisi programı kapsamında firmalarımızın Bankamız Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası poliçeleri teminat olarak kabul edilmeye başlanmıştır. Bu sayede ihracatçı firmalarımız bir yandan ihracat kredi sigortası ile alıcı riskinden korunurken, diğer yandan da ek bir maliyete katlanmadan sevk sonrası dönem için finansmana erişebilmektedir.

Bunlara ilaveten, Türk Eximbank olarak sunduğumuz imkânlarla ihracatçılarımızın daha kolay erişebilmesi ve artan kredi taleplerinin daha hızlı karşılanabilmesi amacıyla, başvuru sürecinin kolaylaştırılması ve bürokrasinin azaltılmasına yönelik düzenlemeler de gerçekleştirilmiş ve pazarlama ve ürün geliştirme faaliyetlerine de hızla devam edilmiştir.

İHRACAT KAPASİTEMİZİ ARTIRMAYA YÖNELİK ORTA - UZUN VADELİ FİNANSMAN İMKÂNLARIMIZA YOĞUN TALEP BULUNMAKTA...

Türk Eximbank olarak, ihracatçı ve ihracata yönelik üretim yapan firmalarımızın üretimden sevkiyata ve sevk sonrası döneme kadar her aşamada orta- uzun vadeli finansman ihtiyacını karşılamayı amaçlamaktayız. Bu kapsamda 2012 yılında uygulamaya konulan azami 5 ve 7 yıl

vadeye sahip İhracata Yönelik İşletme Sermayesi Kredisi ve İhracata Yönelik Yatırım Kredisi programlarımıza 2013 yılında yoğun bir talep gelmiştir. Bu çerçevede, her iki kredi kapsamında 2013 yılında 850 milyon ABD Dolarının üzerinde kullandırım yapılmıştır.

ÜLKE KREDİ/GARANTİ PROGRAMLARINDA AĞIRLIK BANKALAR KANALIYLA ÖZEL SEKTÖRE KAYDIRILMAKTADIR...

Alıcı kredisi niteliğindeki orta-uzun vadeli Ülke Kredi/Garanti Programlarına ivme kazandırılması ve Türk mal ve hizmetlerine uluslararası pazarlarda daha fazla destek sağlanması amacıyla, devlet garantisi sağlanmasında yaşanan güçlükler de dikkate alınarak 2013 yılında kredi kullandırmalarının yurt dışındaki özel bankalara kaydırılmasına yönelik çalışmalar yapılmıştır. Bu çerçevede, yurt dışındaki bankalara kredi limiti tahsis edilmeye başlanmıştır. Halihazırda, Türk firmalarınca gerçekleştirilecek projelerin ve ihracatın finansmanı amacıyla Arnavutluk, Azerbaycan, Belarus, Gürcistan, Kazakistan, Kırgızistan ve Rusya'da yerleşik 11 banka ile çok taraflı uluslararası finans kurumu olan Afreximbank'a toplam 527,5 milyon ABD Doları tutarında kredi limiti tahsis edilmiştir.



Hayrettin KAPLAN
Genel Müdür

**Türk Eximbank
olarak
ihracatçılarımızın
sürdürülebilir bir
rekabet gücü
kazanmalarına
katkı sunmayı
hedeflemekteyiz.**

Genel Müdür'ün Mesajı

Ülke Kredi/ Garanti Programlarına ivme kazandırılması amacıyla Bankamız tarafından analizi yapılarak muteber kabul edilen bankalara kredi limiti tahsis edilmeye başlanmıştır.

527,5

milyon ABD Doları

2013 yılında
Ülke Kredi/ Garanti Programlarında bankalara toplam limit tahsisi

KREDİ SİGORTASI İMKÂN LARI İLE İHRACATÇI FİRMALARIMIZA YURT DIŞI PAZAR ÇEŞİTLİLİĞİ İMKANI SAĞLANMAKTA...

Bilindiği üzere, İhracat Kredi Sigortası Programları çerçevesinde ihracatçılarımızın dünya üzerindeki 241 ülkeden 238'ine gerçekleştirdikleri ihracattan kaynaklanan alacaklarını ticari ve politik risklere karşı güvence altına alınmaktadır. Böylece, ihracatçılarımıza risklerden arındırılmış bir ortamda faaliyet gösterme imkanı tanınmaktadır. 2013 yılında da, ihracat kredi sigortası programlarımızda ihracatçılarımıza kolaylık sağlayacak yeni uygulamalar yürürlüğe konulmuştur. Bu çerçevede, sigortalı firmalarımızın yurt dışında en az %50 sermayesine sahip oldukları iştirakleri tarafından üretilen mal bedelleri de Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamına alınmaya başlanmıştır.

Yeni bir uygulama olan Yurt İçi Kredi Sigortası Programı ise 2013 yılında pilot uygulama olarak başlatılmış ve bu program ile ihracatçılarımızın ve grup şirketlerinin yurt içinde yapmış oldukları satışları da sigorta kapsamına alınmaya başlanmıştır. Böylece ihracatçılarımızın hem yurt dışı, hem de yurt içi tüm alacaklarına komple bir güvence sağlanmaktadır. Diğer taraftan,

yurt dışı müteahhitlerimizin hakedişlerini alamama, makine ve ekipman parkına el konulması, döviz transferinin kısıtlanması, savaş, iç savaş, ayaklanma gibi politik riskler nedeniyle uğrayabilecekleri zararları teminat altına alan Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Politik Risk Sigortası da 2013 yılının Haziran ayında yürürlüğe girmiştir. Bunlara ek olarak, anlaşma imzalanarak sigorta poliçelerini kredi teminatı olarak kabul etmekte olan ülkemizde yerleşik ticari banka sayısı 14'e çıkarılmış ve bu bankalardan 8'i ile ek protokol yapılarak orta-uzun vadeli sigorta poliçelerinin bu kapsamda değerlendirilmesi imkanı da getirilmiştir.

Orta-uzun vadeli yatırım sigortası imkanlarının artırılması amacıyla İslam Ülkeleri Arası İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kurumu (ICIEC) ile 2012 yılında başlatılan işbirliğine ilaveten, bir diğer uluslararası kuruluş niteliğindeki Arap Yatırım ve İhracat Kredi Garanti Kuruluşu (DHAMAN) ile Mayıs 2013'te Acentelik Anlaşması imzalanmıştır. Bu kapsamda söz konusu kuruluşlar tarafından sunulmakta olan orta-uzun vadeli sigorta ürünleri ile yatırım sigortası imkanların ihracatçılarımıza, yatırımcı ve müteahhitlerimize ulaştırılması için Bankamız aracılık etmeye başlamıştır.

İHRACATÇILARIMIZA SAĞLANAN KAYNAKLAR HEM ÇEŞİTLENDİRİLMEKTE, HEM DE ARTIRILMAKTA...

Türk Eximbank olarak ihracatçılarımıza sunduğumuz finansman imkanlarının kalitesini ve çeşitliliğini en üst düzeye taşıyabilmek amacıyla, sahip olduğumuz finansal kredibilite ile uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarından aldığımız yüksek kredi notları sayesinde yurt dışı piyasalardan rahatlıkla kaynak sağlanmaya devam edilmektedir. Bu çerçevede, 2013 yılında yurt içi ve yurt dışı piyasalardan toplam 1,3 milyar ABD Doları tutarında kaynak sağlanarak, ihracatçılarımızın kullanımına sunulmuştur.

2014 YILINDA İHRACATA SAĞLADIĞIMIZ TOPLAM DESTEĞİN %20 ARTIŞLA 33,8 MİLYAR ABD DOLARINA YÜKSELTİLMESİ HEDEFLENMEKTE...

Küresel piyasalarda gelişmekte olan ekonomilere yönelik belirsizliklerin gündeme getirildiği bir ortamda, sürdürülebilir ihracat artışının önemi günden güne artmaktadır. İhracatçılarımızın yeni pazarlara girebilmesi ve mevcut pazarlardaki paylarının artırılması, siyasi, sosyal ve

ekonomik dalgalanmalardan etkilenmeyecekleri bir ortamda faaliyet göstermelerinin sağlanması, ülkemizin 2023 yılı için belirlediği 500 milyar ABD Doları tutarındaki ihracat hedefi doğrultusunda hayati önem taşımaktadır. Biz de ülkemizin tek ihracat finansman kuruluşu olarak, oldukça önemli bir göreve sahip olduğumuzun bilincindeyiz. Bu çerçevede 2014 yılında ihracat sektörüne sağladığımız toplam destek tutarını 2013 yılına göre %22 oranında artırarak, 33,8 milyar ABD Dolarına yükseltmeyi hedeflemekteyiz. Bu kapsamda, ihracatçılarımıza sunduğumuz desteği artırmayı ve daha fazla ihracatçıya ulaşarak yeni kredi ve sigorta programlarıyla ihracatçılarımızın geniş ürün yelpazemizden en üst düzeyde faydalanabilmesini sağlamayı amaçlamaktayız.

Bu dönemde, ihracatçılarımızın talebi doğrultusunda, hem ihracata hazırlık aşamasındaki finansman ve işletme sermayesi ihtiyacının, hem de sevk sonrası finansman ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kısa vadeli ihracat kredisi uygulamalarına devam edilecektir.

2013 yılında da, ihracat kredi sigortası programlarımızda ihracatçılarımıza kolaylık sağlayacak yeni uygulamalar yürürlüğe konulmuştur.

238

dünya üzerindeki
241 ülkeden
238'i ihracat
kredi sigortası
kapsamında

Genel Müdür'ün Mesajı

Ülkemizin tek ihracat finansman kuruluşu olarak, oldukça önemli bir göreve sahip olduğumuzun bilincindeyiz.

%22

2014 yılında ihracat sektörüne toplam desteği artırma hedefi

Ayrıca, ihracatçılarımıza sunulan orta - uzun vadeli finansman imkânlarının da artırılması amaçlanmaktadır. Öte yandan, Türkiye ekonomisinin çok önemli bir unsuru olan KOBİ'lere sağladığımız desteğin artırılmasına yönelik çalışmalarımız da sürdürülmektedir. Bunun yanı sıra, yurt dışında yatırım yapan, katma değeri yüksek ürün ihraç eden, AR-GE ve ÜR-GE harcamaları olan ve yeni pazarlara ihracat yapan firmaların da azami ölçüde desteklenmesi temel hedeflerimiz arasındadır.

BU HEDEFLERE ULAŞILABİLMESİ AMACIYLA İHRACAT SEKTÖRÜMÜZDE KURDUĞUMUZ YAKIN İŞBİRLİĞİ ARTIRILARAK SÜRDÜRÜLECEKTİR...

Türk Eximbank olarak, 2014 yılında da müşteri odaklı bir iş yapısı ile çalışmayı sürdürürken, ihracatçılarımızla diyalog imkânlarını azami seviyede tutmaya devam edeceğiz. Bu çerçevede, 2014 yılında da firma ziyaretlerimiz devam edecektir. Bu sayede, ihracatçılarımızın Türk Eximbank'ın yeni kredi ve sigorta programları hakkında bilgilendirilmesi

kadar, ihtiyaç ve taleplerinin belirlenerek Bankamızdan beklentilerinin karşılanması da amaçlanmaktadır.

Ayrıca, sektörden gelen talepler dikkate alınarak ürün çeşitlendirmesi kapsamında 2014 yılı başında "Yurt İçi Aracı Bankalar Alıcı Kredisi Programı" uygulamaya konularak, Türkiye'de yerleşik bankalarının yurt dışındaki şube, iştirak ve muhabir bankaları aracılığıyla Türkiye'den ithalat yapacak firmalara alıcı kredisi kullanılması imkanı getirilmiştir. Buna ek olarak, aynı dönemde yürürlüğe giren "Police İskonto Programı" çerçevesinde de Bankamız Spesifik İhracat Kredisi Sigortası kapsamında satış sözleşmesi bazında sigortalanan ihracat işlemlerine ilişkin olarak, sigorta poliçesinin teminat olarak kabul edilmesi suretiyle, Türk ihracatçı firmalar tarafından düzenlenen ve ithalatçı firma ya da amir banka tarafından kabul edilen poliçeler iskonto edilmektedir. Bu program ile, ihracatçı firmaların vadeli satış imkânlarının artırılması ve sevk sonrası aşamada finansman ihtiyaçlarının karşılanması amaçlanmaktadır.

Bunlara ek olarak 2014 yılı içerisinde Akreditif Teyit Sigortası Programının uygulamaya geçirilmesi ve Sevk Öncesi İhracat Kredisinde katılım bankalarının da aracılık yapabilmesine olanak sağlayacak çalışmalar hızlandırılmıştır.

Türk Eximbank olarak mevzuat, altyapı, teknoloji, bilişim gibi alanlardaki gelişmeleri yakından takip ederek, kredi ve sigorta faaliyetlerinde bürokrasiyi azaltıcı, ihracatçıların hizmetlerimizden olabildiğince rahat, hızlı ve kolay anlaşılabilir bir şekilde faydalanmaları için yürüttüğümüz çalışmalar 2014 yılında da devam edecektir. Bu kapsamda, tüm kısa vadeli kredilerin standart bir uygulama yapısına kavuşturularak daha pratik bir hale getirilmesi, internet üzerinden yapılacak kredi ve alıcı limit başvurularının ve onay süreçlerinin internet üzerinden gerçekleştirilmesine yönelik çalışmalar hızlandırılmıştır.

Özetle, önümüzdeki dönemde ihracatın Türkiye ekonomisinin büyümesinde kazanacağı önemi de dikkate alarak sürdürülebilir ihracat artışına katkı sağlamak amacıyla, ihracatçılarımızın, ihracata dönük üretim gerçekleştiren firmalarımızın, döviz kazandırıcı hizmetler sunan şirketlerimizin ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitlerimizin varolan ve yeni pazarlardaki rekabet gücünün artırılmasına imkan tanımayacak kredi ve sigorta programları sunmayı hedeflemekteyiz. Bu cihetle, katma değeri yüksek, AR-GE'ye dayalı, yenilikçi, "Türk Malı" imajını tüm Dünya'da kabul ettirecek nitelikte orta ve ileri teknoloji ürünlerin ihracatı, üretim, pazarlama ve yatırım süreçlerinin desteklenmesi temel amaçlarımız arasındadır.

Hayrettin KAPLAN
Genel Müdür

Türk Eximbank olarak, 2014 yılında da müşteri odaklı bir iş yapısı ile çalışmayı sürdürürken, ihracatçılarımızla diyalog imkânlarını azami seviyede tutmaya devam edeceğiz.

3.000

**2014 yılında
3.000'den fazla
firma ziyareti
hedefi**

etkinliği artıran

Yüksek Limitli, Düşük Faizli Kredi İmkanı...

Reeskont Kredisi: Faiz avantajı ve etkinliği sebebiyle Bankamız tarafından kullanılan krediler içerisinde en yüksek payı alan Reeskont Kredileri kapsamında, Türk Eximbank 2013 yılında toplam 14,6 milyar ABD Doları tutarında kısa vadeli finansman sunarak ülkemizin ihracatına önemli katkıda bulunmuştur.



Tarihsel Gelişim

Türkiye’de 1980’li yılların başından itibaren geleneksel ithal ikameci politikalar terk edilerek 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 ihracat finansman kuruluşu olarak 1987 yılında faaliyete geçmiş olup, 1988 yılı başında programlarını fiilen uygulamaya başlamıştır.

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

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

Türk Eximbank, bu amaca yönelik olarak ihracatçıları, ihracata yönelik üretim yapan imalatçıları ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhit ve girişimcileri kısa, orta ve uzun vadeli kredi, sigorta ve garanti programları ile desteklemektedir. Türk Eximbank’ın Kuruluş Kanunu’na 3659 sayılı Kanun ile eklenen 4/C maddesi ve

Türk Eximbank resmi destekli ihracat finansman kuruluşu olarak 1987 yılında faaliyete geçmiş ve 1988 yılı başında programlarını fiilen uygulamaya başlamıştır.

* 87/11914 sayılı Kararname eki Esaslar, 23 Şubat 2013 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 2013/4286 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı eki “Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi’nin Kuruluş ve Görevlerine İlişkin Esaslar” ile yürürlükten kaldırılmıştır.

Tarihsel Gelişim

4749 sayılı Kanununun 10'uncu maddesi uyarınca, Banka'nın kredi, sigorta ve garanti faaliyetlerini yerine getirirken, politik riskler nedeniyle uğradığı zararların Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanması hükmüne bağlanmıştır.

Türk Eximbank'ın ihracatın finansmanındaki rolü giderek artmıştır. Bunun en önemli nedenleri; Türkiye'nin Dünya ticaretini düzenleyen uluslararası kuruluşlara karşı yükümlülükleri çerçevesinde ihracatta önceki yıllarda uygulanan doğrudan teşviklerin

kaldırılması ve 1996 yılında yürürlüğe giren Gümrük Birliği ile beraber Türkiye'nin, Avrupa Birliği'nin ticaret ve rekabet politikalarına uyum sağlamayı taahhüt etmesidir. Bu gelişmelerin sonucu olarak ihracatın kredi, garanti ve sigorta programları aracılığı ile finansmanı, ihracatçılarımızın uluslararası piyasalarda rekabet güçlerinin artırılabilmesi açısından en önemli teşvik unsuru olmaya başlamıştır.

Ülkemiz gündemine 1950'li yılların sonunda giren ihracat kredi sigortası sistemi,

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

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

- Bilim, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı Müsteşarı,
- Ekonomi Bakanlığı Müsteşarı,
- Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Müsteşarı,

- Kalkınma Bakanlığı Müsteşarı,
- Maliye Bakanlığı Müsteşarı,
- Hazine Müsteşarı,
- T.C Merkez Bankası Başkanı ile
- Türk Eximbank Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve Genel Müdüründen

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

Esas Sözleşme Değişiklikleri

Yeni Türk Ticaret Kanunu (TTK), Bankacılık mevzuatı ve Türk Eximbank'ın kuruluşundan bugüne kadar geçen sürede yaşanan ekonomik ve finansal gelişmeler neticesinde Banka'nın faaliyet konularında yapılması gereken kimi değişikliklerin mevzuatımıza yansıtılması amacıyla hazırlanan "Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketinin Kuruluş ve Görevlerine İlişkin Esaslar" 23/02/2013 tarihli Resmi Gazete'de 2013/4286 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı eki olarak yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Söz konusu Esaslar ile; Genel Kurul görevinin bundan böyle Banka'nın ilgili olduğu Bakan yerine 4603 sayılı Kanuna tabi kamu bankalarındaki gibi TTK hükümlerine göre teşkil edilecek Genel Kurul tarafından yerine getirilmesi öngörülmekte, yurt içi kredi sigortası ile ihracatçıların yurt dışında sahip oldukları firmalar tarafından yapılan satışlarının sigortalması Banka faaliyetleri arasına eklenmekte, Türk Eximbank'ın reasürans imkanları sunmasına, her türlü sermaye piyasası aracı ve türev finansal işlemi yapabilmesine ve ihracata yönelik marka, patent, bilgi ve teknoloji transferi ile teknik işbirliği alımlarını kredilendirmesine olanak tanınmakta, Denetim Kurulu yeni TTK hükümleri uyarınca Banka organları arasından çıkarılmakta, Bankacılık

Kanunu'na uygun olarak Kredi Komitesi yeniden teşkil edilirken, Denetim Komitesi organlar arasına eklenmekte, TTK'da anonim şirketlerin genel kurul ve yönetim kurullarının devredilemez görev ve yetkilerine yer verilmiş bulunması nedeniyle, anılan kurallar Esaslar'a da yansıtılmakta, Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu üyeleri, ismi değişen bakanlıklar ve kuruluşlar dikkate alınarak güncellenmekte ve bunlar arasına Banka'nın faaliyetleriyle ilgisinden dolayı Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Müsteşarı eklenmektedir. Ayrıca, 87/11914 sayılı Kararname'nin eki "Devlet Yatırım Bankası'nın Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Adıyla Yeniden Düzenlenmesine Dair Esaslar" da yürürlükten kaldırılmaktadır.

Bu çerçevede, Esaslar'da yapılan yukarıdaki değişiklikler paralelinde ve yeni TTK hükümleri uyarınca yeniden düzenlenen ve Türk Eximbank Yönetim Kurulu'nun 15/03/2013 tarih ve 37 sayılı Kararı ile kabul edilen "Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Esas Sözleşmesi" 29/03/2013 tarihinde Genel Kurul tarafından onaylanmıştır. Esas Sözleşme 15/04/2013 tarihinde Ticaret Sicili'ne tescil edilmiş olup, 19/04/2013 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.

Sermaye Yapısı

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

uygun koşullar

Teminat Mektupsuz Kredi Programı...

Sevk Sonrası Reeskont Kredisi: Sevk Sonrası Reeskont Kredisi kapsamında ihracatçılarımız 360 güne kadar vadeli ihracat alacaklarını Bankamıza sigortalatmakta ve söz konusu alacaklarının Bankamıza temliki sonrasında işlem bazında %0.3'ten başlayan oranlar ile iskonto ettirebilmektedirler. Böylece firmalarımız hem vadeli alacaklarını güvence altına almakta hem de çok uygun koşullarla finansman sağlamaktadır.



İhracat Sektörü İle İlişkiler

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

Türk Eximbank, faaliyetlerini reel sektör ile yakın bir işbirliği içerisinde sürdürmektedir. Banka, reel sektörün finansal sorunlarının yanı sıra, mevcut durumlarının incelenerek yapısal sorunlarının da ortaya konulması ve bu yönde politikalar üretilmesi gerektiğine inanmaktadır. Bu düşünceden hareketle Türk Eximbank, ihracatla ilgili tüm kuruluşlar ile birlikte uzun vadeli çözümler üretmek üzere aktif bir şekilde faaliyet göstermektedir. Ayrıca, sektör temsilcileri ile görüş alışverişinde bulunarak sorunların tespitinde ve çözümlerin geliştirilmesinde etkin rol oynamaktadır. Türkiye’de yerleşik, mal ve hizmet ihracatı yapan tüm firmalar Türk Eximbank imkânlarından 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, Bankamız stratejileri ve yeni vizyonu içerisinde yer alan “müşteri odaklılık” anlayışı kapsamında Türk Eximbank kredi ve sigorta programlarının tanıtımı ve ihracatçılarımızın görüşlerinin alınabilmesi için bir yandan firma ziyaretleri yapılmakta; diğer taraftan ise T.C. Ekonomi Bakanlığı, KOSGEB, TOBB, Ticaret ve Sanayi Odaları, TİM ve İhracatçı Birlikleri gibi çeşitli kuruluşların değişik şehirlerde gerçekleştirdiği toplantı ve seminerlere Türk Eximbank yönetici ve uzmanlarının katılımı sağlanarak ihracatçılarımız bilgilendirilmektedir. Ayrıca, Türk Eximbank tarafından özellikle KOBİ’lerin yoğun olduğu illerde Banka programlarının tanıtımına yönelik organizasyonlar gerçekleştirilmekte ve toplantılar düzenlenmektedir.

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

**Türk Eximbank,
Dünya ve Türkiye
ekonomisindeki
gelişmeler
doğrultusunda,
ihracat sektörünün
finansman
gereksinimlerini
karşılamaktadır.**

**Banka, pek çok
sektörü içeren geniş
bir yelpazeye hizmet
sunmaktadır.**

güçlü vizyon

Firmanızı Daha Güçlü Kılmak İçin...

Orta ve Uzun Vadeli Finansman...

İşletme sermayesi ve yatırım harcamalarına bağlı olarak ihracatçılarımıza geri ödemesiz dönem içerecek şekilde 7 yıla kadar finansman sağlanmaktadır.



Türk Eximbank'ın Türk Bankacılık Sektöründeki Konumu

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

Banka, faaliyetleri bakımından kuruluşunu düzenleyen 3332 sayılı Kanunun yanı sıra, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümlerine de tabidir. Bankacılık Kanunu çerçevesinde "Kalkınma ve Yatırım Bankaları" grubunda yer alan Türk Eximbank, aynı zamanda Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu'nda da bu grubun temsilcisi olarak görev yapmaktadır. Ayrıca, Türk Eximbank, Türkiye'nin Dünya Ticaret Örgütü (DTÖ) ile OECD İhracat Kredileri ve Kredi Garantileri Grubu (İKG)'na üyeliği ve AB ile Gümrük Birliği Anlaşması'ndan kaynaklanan yükümlülükleri çerçevesinde, uyguladığı programlarda DTÖ, OECD ve AB normları ile diğer uluslararası düzenlemelere de uygun hareket etmek durumundadır. Bunlara ek

olarak, Uluslararası İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kuruluşları Birliği'nin (Berne Union) üyesi olan Banka, ihracat kredi sigortası faaliyetlerinde Berne Union ile yakın bir işbirliği içerisinde. Bu kapsamda, Banka sektördeki mevduat ve katılım bankalarının yanı sıra, diğer kalkınma ve yatırım bankalarından da farklılık göstermektedir.

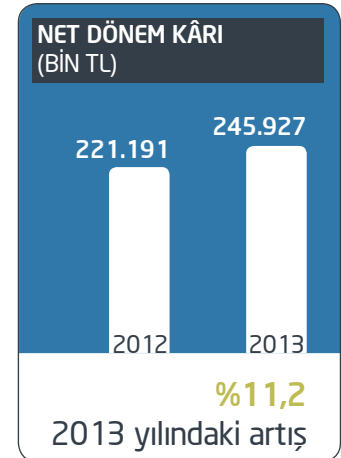
TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜ

2013 yılında; ABD'nin bütçe sorunu, Çin'in düşük büyüme göstergeleri, Japonya'nın zayıf mali yapısı ve Avrupa Birliği'ndeki düşük enflasyon ve yüksek işsizlik göstergelerinin yanı sıra, esas olarak ABD Merkez Bankası Fed'in parasal genişleme politikasından çıkması, başta gelişmekte olan ülkeler olmak üzere küresel piyasalarda dalgalanmalara neden olmuştur.

Derecelendirme kuruluşları tarafından ülkelerin ve bankaların kredi notları düşürülmüş, büyük ölçekli bankacılık grupları manipülasyonlar nedeniyle ciddi boyutlarda maddi cezalarla karşı karşıya kalmış ve piyasalar olumsuz yönde etkilenmiştir. Avrupa bankacılık sektörünün denetiminin tek elden sürdürülmesi amacıyla Avrupa Bankalar Birliği'nin (EBA) kurulmasına karar verilmiş, ancak sürecin yavaş seyretmesi Avrupa bankacılık sektöründeki yapısal iyileşmenin sınırlı düzeyde kalmasına

Türk Eximbank'ın 2013 yılı sonu itibariyle aktif kârlılığı %1, özkaynak kârlılığı ise %6,7 olarak gerçekleşmiştir.

%26,19
2013 yılı sonu itibariyle sermaye yeterlilik rasyosu



Türk Eximbank'ın Türk Bankacılık Sektöründeki Konumu

Türk Bankacılık Sektörünün toplam aktifleri 2012 yıl sonuna göre %26 oranında artarak Aralık 2013 itibariyle 1,7 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır.

%32

Türk Bankacılık Sektörünün 2013 yılı kredi portföyü büyümesi

neden olmuş, sektör kırılma yapısını sürdürmüştür. Buna ek olarak, küresel piyasalarda güven ortamının tesis edilememesi, büyümedeki aşağı yönlü hareketler ve işsizlik göstergeleri hanehalkı borçlarının geri ödemelerinde sorun yaşanabileceğini, böylece bankaların aktif kalitelerinde iyileşmenin sınırlı düzeyde kalabileceğini işaret etmiştir. Küresel piyasalarda yaşanan olumsuz gelişmelere rağmen, 2013 yılında sermaye yapısını koruyan Türk Bankacılık Sektörüne, büyüme potansiyelinin devam etmesi ve ülkemizin kredi notu artışlarının da etkisiyle uluslararası bankacılık gruplarının ilgisi devam etmiştir. Bu çerçevede, 2013 yılında özel bir bankanın çoğunluk hisseleri yabancı yatırımcıya satılmış, önceden kuruluş izni verilen yabancı bir bankaya faaliyet izni, diğer bir yabancı bankaya ise yeni kuruluş izni verilmiştir. 2013 yılının ikinci yarısında finansal piyasalarda yaşanan belirsizliklerin ardından TCMB ve BDDK tarafından çeşitli ekonomik önlemler alınmaya devam edilmiştir.

TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜ BÜYÜMEYE DEVAM EDİYOR...

Türk Bankacılık Sektörünün toplam aktifleri 2012 yıl sonuna göre %26 oranında artarak Aralık 2013 itibariyle 1,7 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Sektörün toplam kredi portföyü %32 ile yüksek düzeyde artarak 1 trilyon TL tutarında gerçekleşmiştir. Böylece kredilerin toplam

aktifler içindeki payı 2012 yıl sonuna göre 2,5 puan yükselerek 2013 yıl sonunda %60,5 olarak gerçekleşmiştir.

Sektörün toplam kredilerinin %42'si kurumsal, %32'si bireysel nitelikte iken, %26'sı KOBİ kredilerinden oluşmuştur. Sektörün ihracat kredileri¹ 2012 yıl sonuna göre %39 oranında artarak Aralık 2013 itibariyle 74,5 milyar TL tutarına yükselmiş ve toplam krediler içindeki payı %7,1 olmuştur.

AKTİF KALİTESİ PARALEL SEYRİNİ SÜRDÜRÜYOR...

Sektörün takipteki alacakları 2012 yıl sonuna göre %26 oranında artarak 2013 yılı sonunda 29,6 milyar TL tutarına yükselmiş, bununla birlikte takibe dönüşüm oranı %2,7 olmuş, aktiften silme uygulamalarındaki artış, sektörün aktif kalitesindeki bozulmayı sınırlandırmıştır. BDDK tarafından 2006 yılından itibaren aktiften silinen 15 milyar TL tutarındaki takipteki alacakların dâhil edilmesi durumunda takibe dönüşüm oranının %4,1 seviyesinde olacağı açıklanmıştır.

MENKUL DEĞERLER PORTFÖYÜ BÜYÜYOR...

Sektörün menkul değerler portföyü 2013 yılında %6,2 oranında artarak 286,7 milyar TL tutarına yükselmiş, bununla birlikte toplam aktifler içindeki payı %19,7'den %16,6'ya gerilemiştir. Bu durum, menkul kıymet portföyündeki artış hızının toplam aktiflerdeki artış hızının gerisinde kalmasından

¹ İhracat kredileri; ihracat kredileri, iskonto ve iştirah senetleri ile ihracat garantili yatırım kredilerinden oluşmaktadır.

kaynaklanmıştır. Finansal piyasalardaki volatilité ve faiz oranlarındaki artış neticesinde 2013 yılında satılmaya hazır menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne geçiş olmuştur.

YABANCI KAYNAK YAPISI DÖNÜŞÜYOR...

Sektörün toplam mevduatı 2013 yılında %23 oranında artarak 945,8 milyar TL tutarına yükselmiş, bununla birlikte, mevduatın toplam yabancı kaynaklar içindeki payı %65'ten %61,5 seviyesine gerilemiştir. Bu durum, yurt içi finansman maliyetlerinin yurt dışı piyasalara göre yüksek seviyede olması ve bankaların finansman aracı olarak repo işlemleri ve menkul kıymet ihraçları gibi alternatif kaynaklara yönelmesinden kaynaklanmıştır. Mevduatın krediye dönüşüm oranı ise 2012 yıl sonuna göre 8 puan yükselmiş ve Aralık 2013 itibarıyla %114 olarak gerçekleşmiştir.

Sektörün sendikasyon kredileri gelişmiş ülkelerde uygulanan genişletici politikalar ve Türkiye'de yaşanan olumlu makroekonomik gelişmelerin etkisiyle 2012 yılı sonuna göre %20 oranında artarak Aralık 2013 itibarıyla 19,7 milyar ABD Doları'na yükselmiştir.

Sendikasyon kredilerinin yenileme oranı %100'ün üzerinde gerçekleşmiştir.

SERMAYE YAPISI KORUNUYOR...

Faiz oranlarındaki artışın menkul değer değerlendirme farklarına olumsuz etkisine rağmen, BDDK tarafından sektörün kâr dağıtımının sınırlandırılmasına yönelik uygulamalar paralelinde özkaynaklar %7 oranında artmıştır.

Sektörün sermaye yeterliliği rasyosu 2012 yıl sonunda %17,9 iken Aralık 2013 itibarıyla %15,3 olarak gerçekleşmiş, rasyo BDDK'nın belirlemiş olduğu hedef oranın üzerinde kalmaya devam etmiştir.

SEKTÖRÜN KÂRLILIĞI ARTIYOR...

Sektörün net dönem kârı 2013 yılında, esas itibarıyla net faiz gelirindeki artışın etkisiyle %5 oranında artarak 24,7 milyar TL tutarına yükselmiştir.

Sektörün aktif kârlılığı Aralık 2012 itibarıyla %1,8 iken Aralık 2013'te %1,6'ya, benzer şekilde özkaynak kârlılığı %15,7'den %14,2'ye gerilemiştir.

TÜRK EXIMBANK'IN SEKTÖRDEKİ KONUMU

Bankamız toplam aktifleri 2013 yılında %60 oranında artarak 24,8 milyar TL tutarına yükselmiş, böylece katılım bankaları dâhil toplam 49 bankanın faaliyette bulunduğu Türk Bankacılık Sektöründe aktif büyüklüğü bakımından 2012 yıl sonunda olduğu gibi 16. sırada yer almıştır. Kredi portföyü ise aynı dönemde

%73 oranında artarak 23 milyar TL tutarında gerçekleşmiş, söz konusu artışın sektör ortalamasından daha yüksek seviyede gerçekleşmesinde; Bankamız faiz oranlarının ticari banka faiz oranlarına göre daha cazip durumda olması ve TCMB tarafından Bankamıza sağlanan yüksek düzeydeki ihracat reeskont kredi limiti etkili olmuştur. Böylece Bankamız, 2013 yılında bankacılık sektörünün kullandığı ihracat kredilerinin yaklaşık %32'sini tek başına sağlamıştır.

Bankamız kredilerinin toplam aktifler içindeki payı Aralık 2013 itibarıyla %93 ile Türk Bankacılık Sektörünün en yüksek değerleri arasında yer alırken, takipteki alacak oranı aynı dönemde %0,5 ile sektörün en düşük değerleri arasında yer almış ve takipteki alacakların tamamına karşılık ayrılmıştır.

Bankamız özkaynakları 2012 yıl sonuna göre %6 oranında artarak 2013 yıl sonunda 3,9 milyar TL tutarına yükselirken, sermaye yeterliliği standart rasyosu %25,1'den %26,19'a çıkmıştır.

Bankamız net dönem kârı 2013 yılında %11 oranında artarak 245,9 milyon TL tutarına yükselmiş, aktif kârlılığı %1, özkaynak kârlılığı ise %6,7 düzeyinde gerçekleşmiştir.

uzmanlıkla tasarlanmış

Daha Yüksek Katma Değer İçin...

Marka Kredisi...

Uluslararası ticarete daha yüksek değer algısına ve daha geniş bir pazar ağına sahip olabilmemiz için yurt dışında marka satın alımlarınızı, 3 yılı geri ödemesiz olmak üzere 10 yıllık vadede LIBOR+3 veya EURIBOR+2,75 gibi cazip oranlar ile finanse ediyoruz.



2013 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi

KREDİLER

KISA VADELİ KREDİLERİN GELİŞİMİ

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

2013 yılında kısa vadeli kredi programlarından Türkiye ihracatı içerisinde ağırlıklı paya sahip 4.330 firma yararlanmıştır. 2013 yılında Türk Eximbank'ın kullandığı kısa vadeli TL ve döviz kredilerinin tutarı 35.818 milyon TL (18,7 milyar ABD Doları) olarak gerçekleşmiştir.

Kısa vadeli kredilerin %22'si TL kredilerden, %78'i döviz kredilerinden oluşmuştur. Kısa vadeli kredilerin sektörel dağılımında %21'lik pay ile demir- çelik sektörü başta gelmektedir.

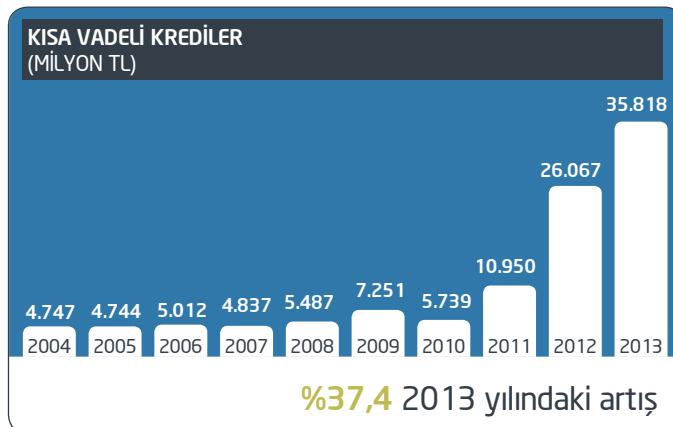
Kısa vadeli krediler içerisinde en yüksek payı %78 ile Reeskont Kredisi alırken, ticari bankalar aracılığıyla kullanılan Sevk Öncesi İhracat Kredisi'nin kısa vadeli krediler içerisindeki payı %16 olmuştur.

Bütün kredi uygulamalarında, Yatırımda Öncelikli Bölgelerde bulunan firmalar ile KOBİ'lere öncelik tanınmıştır. KOBİ'lere sağlanan ek kaynak ve kredi taleplerine verilen öncelik sonucunda, KOBİ'lere kullanılan kredi tutarı 3.666 milyon TL (1,9 milyar ABD Doları) olarak gerçekleşmiş olup, kısa vadeli ihracat kredilerinin %10 oranındaki bölümünün KOBİ'lere kullanılması sağlanmıştır. Kısa vadeli kredi programlarından yararlanan firmaların %62'sini KOBİ'ler oluşturmuştur. Diğer taraftan, KOBİ'lerin bir araya gelerek oluşturdukları

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.

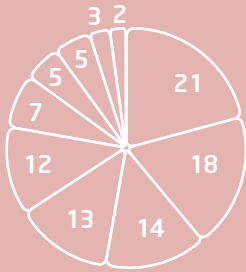
ihisaslaşmış dış ticaret şirketleri olan Sektörel Dış Ticaret Şirketi (SDTŞ) modelini teşvik etmeye yönelik kredi uygulamalarına devam edilmiştir.

Kredilerin ülke gruplarına göre dağılımında da %49 oranı ile Avrupa Birliği ülkeleri ilk sırada yer almaktadır.



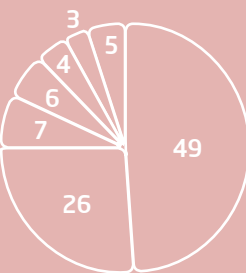
2013 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi

KISA VADELİ KREDİLERİN SEKTÖREL DAĞILIMI (%)



Demir-Çelik	21
Tekstil/Hazır Giyim/Deri	18
Madencilik Ürünleri/Madeni Eşya	14
Makine/Elektrikli Cihazlar	13
Gıda/Tarım/Hayvancılık	12
Plastik ve Kauçuk	7
Motorlu Taşıtlar	5
Kimya	5
Cam/Seramik	3
Diğer	2

KISA VADELİ KREDİLERİN ÜLKE GRUPLARINA GÖRE DAĞILIMI (%)



Avrupa Birliği	49
Orta Doğu/Kuzey Afrika	26
AB Dışı Avrupa	7
Kanada/ Kuzey Amerika	6
Uzak Doğu	4
Orta ve Batı Asya	3
Diğer	5

YENİ DÜZENLEMELER VE DEĞİŞİKLİKLER

Yaşanan küresel krizin üzerindeki olumsuz etkilerinin giderilmesini ve ekonominin yeniden sürdürülebilir büyüme dönemine girmesini sağlamak amacıyla, yıl boyunca ihracat kredisi uygulamalarında sektörün ihtiyaçları ve talepleri doğrultusunda kaynak aktarımı sürdürülmüştür.

Bu çerçevede, Türk Eximbank ihracatçıların ihtiyaçlarının daha uygun koşullarla karşılanmasını teminen, faiz oranları, vade yapısı ve firma limitlerinde düzenlemeler yapmıştır. İhracatçı firmalara, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında teminat altına alınmış sevkiyatları için kredi talep etmeleri durumunda, cari faiz oranları üzerinden indirim yapılması uygulaması sürdürülmüştür.

Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Programları kapsamında;

- TCMB kaynaklı İhracat Reeskont Kredisi Uygulama Talimatı kapsamında Reeskont Kredisi (RK) ve Sevk Sonrası Reeskont Kredisi (SSRK) için Türk Eximbank'a tanınan limit 5,5 milyar ABD Dolarından 11 milyar ABD Dolarına yükseltmiştir.
- İhracat reeskont kredisine kabul edilecek senetlerin azami vadeleri 240 güne yükseltmiştir. Bu çerçevede RK ve SSRK vadeleri 240 güne uzatılmıştır.
- RK ve SSRK firma limitleri DTŞŞ için 240 milyon ABD Dolarına, diğer firmalar için 180 milyon ABD Dolarına yükseltmiştir.
- Firma bazında belirlenen kredi limitlerinin yarısının 240 gün vadeli olarak kullanılması imkânı getirilmiştir.
- Reeskont Kredisinde teminat olarak banka avalinin yanı sıra, devredilebilir kesin banka teminat mektubu da kabul edilmeye başlanmıştır.
- KOBİ niteliğini haiz imalatçı ve imalatçı - ihracatçı firmalar için; asgari kredi tutarını belirten işlem alt limiti 50 bin ABD Dolarına indirilmiş ve 120 günlük kısmı Bankamız kaynaklarından karşılanarak 360 gün vadeli Döviz Reeskont Kredisi kullanma imkânı getirilmiştir.
- KGF ile yapılan çalışma çerçevesinde alt tarım satış kooperatiflerinin, KGF kefaleti ile Reeskont Kredisine erişimleri sağlanmıştır.
- İhracat taahhütlerinin en az %50'sini 1 yıl içerisinde gerçekleştiren firmalara 6 ay ek ihracat taahhüt süresi verilmesi imkânı sağlanmıştır.
- Sevk Sonrası Reeskont Kredisinde standart uygulamanın yanı sıra, global alıcılara yönelik olarak işlem bazında temlik yerine, tek bir temlikname ile gerçekleştirilen tüm sevkiyatlara ait kredilendirme ve tahsilat hizmeti verilmesi uygulamasına başlanmıştır.

- İhracata Hazırlık Kredisi ve Serbest Bölgeler İhracata Hazırlık Döviz Kredisi Programları kapsamında firmalara tanınan limit 15 milyon ABD Dolarından 25 milyon ABD Dolarına yükseltilmiştir.
- KOBİ İhracata Hazırlık Kredisi Programı (KOBİ İHK) kapsamında 2013 yılında Türk Eximbank tarafından yürütülen pazarlama ve tanıtım faaliyetleri sonucu yeni firmalar portföye katılmış ve kredi hacmi artırılmıştır. Ayrıca 1 milyon ABD Doları olan firma limitinin yükseltilmesi yönündeki talepler dikkate alınarak, firma limiti 5 milyon ABD Dolarına çıkarılmıştır.
- Döviz kazandırıcı hizmetler kapsamındaki kredilerden Turizm Kredisi Programında 15 milyon ABD Doları, Uluslararası Nakliyat Pazarlama Kredisi Programında ise 6 milyon ABD Doları olan firma limitleri 25 milyon ABD Dolarına yükseltilmiştir.
- Ayrıca, Yurt Dışı Fuar Katılım Kredisi programında ise firma limitleri iki katına çıkarılarak; A sınıfı ve B sınıfı belgeye sahip organizatörler için sırasıyla 2 milyon TL ve 1,5 milyon TL'ye, C sınıfı ve Geçici belgeye sahip organizatörler için 1 milyon TL'ye, Milli ve Bireysel Katılımcılar için de 200 bin TL'ye yükseltilmiştir.
- Sevk Öncesi İhracat Kredileri kapsamında;
 - Banka tarafından interaktif bankacılığa geçiş ve elektronik imkânlardan faydalanma çalışmaları hızlandırılmıştır.
 - Kalkınmada Öncelikli Yörelere (KÖY) yaklaşımı yerine, teşvik mevzuatı çerçevesinde Yatırımda Öncelikli Bölgeler (YÖB) yaklaşımı kabul edilmiş ve Sevk Öncesi TL KÖY İhracat Kredisi programının adı Sevk Öncesi TL Yatırımda Öncelikli Bölgeler İhracat Kredisi olarak değiştirilmiştir.
 - Sevk Öncesi İhracat Kredisi ve Serbest Bölgeler Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi programları kapsamında firmalara tanınan limit 25 milyon ABD Dolarına yükseltilmiştir.
 - Sevk Öncesi İhracat Kredileri, Serbest Bölgeler Sevk Öncesi İhracat Kredisi ve KKTC Sevk Öncesi Türk Lirası İhracat Kredisi Uygulama Esaslarında yer alan "Muhatap Şube" tanımı, krediye aracılık eden bankaların şubelerinin yanı sıra, genel müdürlük birimlerinin de dahil edilmesi suretiyle genişletilmiştir.
- İhracata Yönelik Yatırım Kredisi ve İhracata Yönelik İşletme Sermayesi Kredisi programları kapsamında 7,5 milyon Avro olan firma limitinin yükseltilmesi yönündeki talepler dikkate alınarak, firma limiti 50 milyon ABD Dolarına çıkarılmıştır. Yatırım mali finansmanına yönelik, 1 veya 2 yıl geri ödemesiz dönemli, toplam 4, 5, 6 ve 7 yıl vadeli (4 farklı vadede) ve işletme sermayesi finansmanına yönelik, 1 yıl geri ödemesiz dönemli, toplam 3, 4 ve 5 yıl vadeli (3 farklı vadede) kredi kullanım imkânı getirilmiştir. Bankamızca yürütülen pazarlama ve tanıtım faaliyetleri sonucu 2013 yılında yeni firmalar portföyümüze katılmıştır.
- Dünya Bankası kaynaklı İhracat Finansmanı Aracılık Kredisi (EFIL-IV) ve Avrupa Yatırım Bankası kaynaklı AYB programları kapsamında Bankamıza tahsis edilen limit, yapılan müşteri odaklı tanıtım ve kredi başvuru süreçlerinin basitleştirilmesi çerçevesinde firmalara tahsis edilerek, mevcut limitlerin tamamı kullanılmıştır.
- Firmalarımızın yurt dışındaki markalaşma faaliyetlerini desteklemek amacıyla uygulamaya konulmuş olan Marka Kredisi'nde, başvuruda bulunacak firmaların TURQUALITY® Programı kapsamında desteklenen bir Türk markasına sahip olması koşulu, daha fazla firmaya finansman desteği sunmak amacıyla uygulamadan kaldırılmıştır.
- Yurt Dışı Mağazalar Yatırım Kredisi çerçevesinde;
 - Başvuru ve değerlendirme süreçlerini kolaylaştırmak amacıyla Vergi, Resim ve Harç İstisnası Belgesi

Orta- Uzun Vadeli Yurt İçi Kredi Programları kapsamında;

- İhracata Yönelik Yatırım Kredisi ve İhracata Yönelik İşletme Sermayesi Kredisi programları kapsamında 7,5 milyon Avro olan firma limitinin yükseltilmesi

2013 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi

Türk Eximbank ihracatçı ve ihracat bağlantılı mal üreten imalatçı firmalara, özellikle ihracata hazırlık döneminde finansman gereksinimlerinin karşılanması amacıyla, kısa vadeli ihracat kredileri tahsis etmektedir

3.228

2013 yılında
3.228 milyon TL
tutarında Sevk Öncesi
TL İhracat Kredisi
kullanılmıştır.

taahhüdünün kapatılması yeterli kabul edilerek, daha önce ilave olarak talep edilen ihracat performansı ve döviz taahhüdü kaldırılmış ve müracaat belgeleri arasında yer alan fizibilite etüdü çıkartılmıştır.

- Firma limiti 25 milyon ABD Doları olarak belirlenmiş olup, kredi kullandırım ve onay süreçlerinin hızlandırılmasını teminen, program koşulları 1 veya 2 yıl geri ödemesiz dönem içeren 4, 5, 6 ve 7 yıl vade seçenekleri ile döviz ve TL cinsinden kredi kullandırmalarını içerecek şekilde standart hale getirilmiştir.
- Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Kredisi Programı kapsamında;
 - Döviz kredileri için geçerli olan 10 milyon ABD Doları tutarındaki üst limit kaldırılmıştır.
 - Libya ve Suriye’de yaşanan belirsizlik durumunun devam etmesi nedeniyle müteahhitlik firmalarının söz konusu ülkelerdeki projeleri kapsamında kullanacakları kredilerin geri ödeme planları 1,5 yıl anapara ve faiz geri ödemesiz dönemi içerecek şekilde güncellenmiş olup, bu madde kapsamında yapılacak kredi başvuruları için son tarih 31/12/2014’e uzatılmıştır.
 - Ayrıca, söz konusu ülkelerdeki projeleri kapsamında bu programdan yararlanmış olan firmaların riski açık kredilerinin geri ödeme planları, anapara ve faiz geri ödemesiz

dönem içerecek şekilde güncellenerek, nihai kredi vadeleri en geç 31/03/2017 tarihine kadar uzatılmıştır.

KREDİ PROGRAMLARI BAZINDA GERÇEKLEŞMELER

KISA VADELİ YURT İÇİ KREDİ PROGRAMLARI

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 kullandırılmaktadır.

TİCARİ BANKALAR ARACILIĞI İLE KULLANDIRILAN KREDİLER

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

Sevk Öncesi Türk Lirası İhracat Kredileri kapsamında 2013 yılında 3.228 milyon TL (1.713 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

Aracı bankalara tahsis edilen limitlerin asgari %30'luk kısmının KOBİ'lere kullandırılması zorunlu olup, bu kapsamda KOBİ'lere 2013 yılında 1.191 milyon

TL (629 milyon ABD Doları) tutarında SÖİK-TL kredisi kullanılmıştır.

Sevk Öncesi Türk Lirası İhracat Kredisi'nin alt programı olan SÖİK-YÖB Kredisi çerçevesinde, yatırımda öncelikli bölgeler olarak tanımlanan 61 ilde faaliyet gösteren firmaların talepleri indirimli faiz oranları ile karşılanmakta olup; bu kapsamda 2013 yılında 726 milyon TL tutarında kredi kullanılmıştır.

Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi kapsamında 2013 yılında 1.360 milyon ABD Doları (2.595 milyon TL) tutarında kredi kullanılmıştır.

Aracı bankalara tahsis edilen limitlerin asgari %30'luk kısmının KOBİ'lere kullanılması zorunluluğu kapsamında KOBİ'lere 2013 yılında 666 milyon ABD Doları (1.272 milyon TL) tutarında SÖİK-DVZ kredisi kullanılmıştır.

Serbest Bölgeler Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi Programı kapsamında 16,2 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

DOĞRUDAN KULLANDIRILAN KREDİLER

Dış ticaret sermaye şirketleri ile sektörel dış ticaret şirketlerine kullanılan Dış Ticaret Şirketleri Kısa Vadeli İhracat Kredisi programları kapsamında 2013 yılında 85 milyon TL (46,9 milyon ABD Doları) tutarında "TL kredisi" ve 1 milyon ABD Doları (1,8 milyon TL) tutarında "döviz kredisi"

olmak üzere toplam 47,9 milyon ABD Doları (86,8 milyon TL) kredi kullanılmıştır.

İhracatçı ve imalatçı- ihracatçı firmalara döviz kredisi kullanılmasına yönelik olan İhracata Hazırlık Döviz Kredisi programı kapsamında, 2013 yılında 254,8 milyon ABD Doları (482,6 milyon TL), İhracata Hazırlık TL Kredisi programı kapsamında ise 566 milyon TL (298 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

Ayrıca, KOBİ İhracata Hazırlık Kredisi programı kapsamında 2013 yılında 125 milyon TL (64 milyon ABD Doları) KOBİ İhracata Hazırlık TL Kredisi ve 26 milyon ABD Doları (50,7 milyon TL) KOBİ İhracata Hazırlık Döviz Kredisi olmak üzere, toplam 125,7 milyon TL (90 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

T.C. MERKEZ BANKASI KAYNAKLI KREDİLER

T.C. Merkez Bankası ile işbirliği içerisinde, Bankamıza tanınan 11 milyar ABD Doları limit çerçevesinde, tüm sektörlerdeki ihracatçı ve ihracat bağlantılı mal üreten imalatçı firmalara, ihracata hazırlık döneminde sevk öncesi finansman gereksinimlerinin karşılanması amacıyla, ihracat taahhüdü karşılığında Reeskont Kredisi (RK) kullanılmaktadır.

İhracatçı ve imalatçı- ihracatçı firmalara döviz kredisi kullanılmasına yönelik olan RK-Döviz programı kapsamında, 2013 yılında 12.582,6 milyon ABD Doları (24.168,2 milyon TL), RK-TL programı kapsamında

SÖİK-YÖB Kredisi çerçevesinde, yatırımda öncelikli bölgeler olarak tanımlanan 61 ilde faaliyet gösteren firmaların talepleri indirimli faiz oranları ile karşılanmaktadır.

2.595
2013 yılında
2.595 milyon TL
Sevk Öncesi Döviz
İhracat Kredisi
kullanılmıştır.

2013 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi

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

28.033
2013 yılında 28.033 milyon TL tutarında Reeskont Kredisi kullanılmıştır.

ise 3.864,6 milyon TL (2.025,5 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır. Böylece RK programı kapsamında toplam 14.608,1 milyon ABD Doları (28.032,8 milyon TL) kredi kullanılmıştır.

İhracatçıların vadeli satış olanaklarının genişletilmesi suretiyle uluslararası piyasalardaki rekabet güçlerinin artırılması ve ülke riskinden arındırılarak yeni ve hedef pazarlara açılmalarının teşvik edilmesi amaçlanan **Sevk Sonrası Reeskont Kredisi** kapsamında 2013 yılında 264,8 milyon ABD Doları (514,3 milyon TL) kredi kullanılmıştır.

ORTA- UZUN VADELİ YURT İÇİ KREDİ PROGRAMLARI

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

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

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

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

Marka Kredisi kapsamında Türkiye’de yerleşik firmaların gerçekleştirdiği, yurt dışında yerleşik marka satın alınması, yurt dışında var olan marka, şirket ve/veya marka ile ilgili mağaza, tesis satın alınması, Türk malı/markası imajının geliştirilmesi ile moda yaratmaya veya Türk markasını yerleştirmeye yönelik yurt dışına açılma ve yerleşme faaliyetlerinin finanse edilmesi amaçlanmaktadır. Program kapsamında 2 yıl anapara geri

ödemesiz 7 yıl vade ve 3 yıl anapara geri ödemesiz 10 yıl vade seçenekleri sunularak yurt dışında marka yatırımlarını geliştirmeyi hedefleyen firmalarımıza uzun vadeli finansman imkanı sunulması hedeflenmiştir.

İhracata Yönelik İşletme Sermayesi Kredisi ile Türk ürünlerinin ihracatına yönelik olarak mal üreten imalatçıların, imalatçı-ihracatçıların, işletme sermayesi ihtiyaçlarının finansmanı amaçlanmaktadır. İşletme sermayesi finansmanına yönelik olarak ihracatlarını geliştirmeyi hedefleyen firmalarımıza, 1 yıl geri ödemesiz dönemli, toplam 3, 4 ve 5 yıl seçenekleri ile (3 farklı vadede) orta- uzun vadeli finansman imkânı sunulması hedeflenmiştir. Söz konusu Program kapsamında 2013 yılında 778,7 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

İhracata Yönelik Yatırım Kredisi kapsamında Türk ürünlerinin ihracatına yönelik olarak mal üreten imalatçıların, imalatçı-ihracatçıların, makine, teçhizat ve diğer yatırım unsurlarının finansmanı amaçlanmaktadır. Yatırım mali finansmanına yönelik olarak firmalarımıza 1 veya 2 yıl geri ödemesiz olmak üzere, toplam 4, 5, 6 ve 7 yıl vadeyle (4 farklı vadede) finansman imkânı sunulmaktadır. Program kapsamında 2013 yılında 89 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

İhracat Finansmanı Aracılık Kredisi (EFIL-IV); Türk Eximbank ile Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası (Dünya Bankası) arasında imzalanarak uygulamaya konulan ve gemi/ yat inşa ve makine imalat sektörlerine tahsis edilmiş bulunan kredi kapsamında, bu sektörlerin yanı sıra, elektrik-elektronik, otomotiv yan sanayi ve demir dışı metal sektörlerine de finansman desteği sağlanmıştır. 2013 yılında EFIL-IV programı kapsamında toplam 7,5 milyon ABD Doları tutarında kullanım yapılmıştır.

Avrupa Yatırım Bankası Kredisi; Türk Eximbank ile Avrupa Yatırım Bankası (AYB) arasında imzalanan kredi anlaşması çerçevesinde; sanayi, turizm ve hizmet sektörlerinde faaliyet gösteren KOBİ'lerin ihracata ve döviz kazandırıcı hizmetlere yönelik olarak yurt içinde gerçekleştirecekleri sabit sermaye yatırımları ile işletme sermayesi ihtiyaçlarının finansmanı amacıyla sunulan kredi programı kapsamında 2013 yılında toplam 45,9 milyon ABD Doları tutarında kullanım gerçekleştirilmiştir.

İhracata Yönelik İşletme Sermayesi Kredisi kapsamında 2013 yılında 778,7 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

968,8

968,8 milyon ABD Doları Orta -Uzun Vadeli Yurt İçi Kredi Programları kapsamında kullanım

2013 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi

Döviz Kazandırıcı Hizmetler kapsamındaki yurt içi kredi programları kapsamında 2013 yılında 154,6 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

88,6

2013 yılında kullanılan Turizm Kredisinin toplam 88,6 milyon TL'dir.

DÖVİZ KAZANDIRICI HİZMETLER KAPSAMINDAKİ YURT İÇİ KREDİ PROGRAMLARI (KISA VE ORTA-UZUN VADELİ)

Turizm Kredisine Programı ile özel havayolu şirketleri, seyahat acenteleri ve asli fonksiyonu konaklama hizmeti vermek olan turizm işletmelerinin, yabancı pazarlarda güçlenmesi ve bu hizmetler kapsamında sağlanan turizm döviz girdilerinin artırılarak ödemeler dengesine katkıda bulunulması amaçlanmaktadır. Kredi programı çerçevesinde 2013 yılında 88,6 milyon TL (46,7 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

Uluslararası Nakliyat Pazarlama Kredisine ile uluslararası nakliyat hizmeti sunan firmaların finansman ihtiyaçlarının karşılanmasına katkıda bulunarak ihracat yapan firmaların ulaştırma maliyetlerini azaltmak amaçlanmaktadır. Kredi programı kapsamında 2013 yılında 47,9 milyon TL (25 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

Yurt Dışı Fuar Katılım Kredisine Programı ile firmaların, yurt dışı fuarlara katılımını sağlayarak pazar paylarını artırmaları, yeni ve hedef pazarlara girebilmeleri, yeni teknolojiler ve ürünler hakkında bilgi edinmeleri, ihracatın gelişimine katkıda bulunmaları amaçlanmaktadır. 2013 yılında söz konusu kredi programı kapsamında 451 bin TL (235 bin ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

Döviz Kazandırıcı Hizmetler Kredisine Programı ile Türk firmalarının yurt dışında proje bazında gerçekleştireceği döviz kazandırıcı hizmetlerin 25 milyon ABD Doları program limiti kapsamında finansman ihtiyaçlarının karşılanarak rekabet güçlerinin desteklenmesi ve bu yolla ülkemize döviz girdisinin artırılması amaçlanmaktadır. Anılan kredi programı çerçevesinde 2013 yılında 91 milyon TL (45,9 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

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

Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Kredisine Programı ile uluslararası piyasalarda yaşanan mali krizin Türk müteahhitlik sektörü üzerindeki etkilerinin azaltılması ve bu alanda faaliyet gösteren firmalarımızın mevcut şartlarının ve mobilizasyon-makine parkının işler durumda muhafaza edilerek bu pazarlardaki yatırımların ve mevcut rekabet gücünün uzun dönemde kalıcılığının sağlanması amaçlanmaktadır. Söz konusu Program kapsamında 2013 yılında 70,5 milyon TL (36,8 milyon ABD Doları) tutarında finansman sağlanmıştır.

ÜLKE KREDİ/GARANTİ PROGRAMLARI

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

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

Ülke Kredileri programına ivme kazandırılması ve Türk mal ve hizmetlerinin desteklenmesine yönelik işlem hacminin artırılması amacıyla, Türk Eximbank tarafından muteber kabul edilen bankalara kredi limiti tahsis edilmesi için 2013 hedefleri kapsamında çalışmalar yapılmıştır.

Bu doğrultuda, Rusya, Belarus, Kırgız Cumhuriyeti, Kazakistan, Arnavutluk ve Gürcistan'ın önde gelen bankaları ve çok uluslu Afreximbank ile doğrudan ilişki kurulmuş olup, söz konusu bankalara limit tahsisine ilişkin çalışmalar tamamlanmıştır. Bu faaliyetlere ilaveten Azerbaycan, Bulgaristan ve Belarus'ta

yerleşik bankalar ile işbirliği imkânlarının geliştirilmesine yönelik temaslarda bulunulmuştur.

Nisan 2012'de yürürlüğe giren yurt dışı bankaların riskliliklerinin değerlendirilmesine yönelik "Türk Eximbank Yurt Dışı Banka Değerlendirme Genel Esasları", kamu bankaları ve özel bankalar için kullanılan değerlendirme kriterlerinde yeknesaklık sağlanması açısından Temmuz 2013'te Yönetim Kurulu Kararı ile revize edilmiştir. Bu çerçevede Mayıs 2013'te Yönetim Kurulu Kararı ile yürürlüğe giren "Yurt Dışı Bankalarda Üstlenilebilecek Risk Tavanları Tablosu" da Temmuz 2013 tarihinde revize edilmiştir.

Öte yandan, ülke kredileri onay sürecinin hızlandırılması amacıyla, Banka Yönetim Kurulunun iki yıl ve daha uzun vadeli kredilerde 5 milyon ABD Doları (dâhil) veya karşılığı tutara kadar olan işlem bazındaki yetkisi, 31 Temmuz 2013 tarih ve 28724 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2013/ 28724 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 20 milyon ABD Doları (dâhil) veya karşılığı tutara yükseltilmiştir.

Ülke Kredi/ Garanti Programları çerçevesinde 1989'dan bu yana 23 ülkeye kredi açılmış olup, toplam kullandırım 2,3 milyar ABD Dolarıdır. Söz konusu kullandırım tutarı mal kredileri kapsamında ihracatı desteklenen gıda ürünleri, ilaç, tıbbi teçhizat, tekstil ürünleri, otomotiv ürünleri, makine-ekipman ve diğer sanayi ürünleri ile proje kredileri kapsamında Türk

**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.**

2,3

**1989'dan bu yana
23 ülkeye toplam
2,3 milyar ABD
Doları kredi**

2013 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi

Sudan'da gerçekleştirilen Kanalizasyon Projesi'ne yönelik 2013 yılı içerisinde 2 milyon Avro tutarında kredi kullanılarak proje tamamlanmıştır.

firmalarınca üstlenilen otel-iş merkezi inşaatı ve restorasyonu, ticaret merkezi, sağlık merkezi, sinai tesis, telekomünikasyon, enerji, petrokimya ve altyapı projelerine yönelik verilen finansal destekten oluşmaktadır.

Ülke Kredi/Garanti Programları kapsamında 2013 yılında 2 milyon Avro (2,6 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmış ve 17,1 milyon ABD Doları ile 3,1 milyon Avronun toplamı kadar tahsilat yapılmıştır. Böylece, bugüne kadar ülke kredileri kapsamında gerçekleşen tahsilat 2,7 milyar ABD Dolarıdır.

2013 YILI BÖLGESEL FAALİYETLER

AFRİKA

- 17 Mayıs 2013 tarihinde Mısır'daki kamu yatırım projelerinin ve ülkemizden sağlanacak sermaye mallarının finansmanına yönelik, Bankamız ile *Mısır Planlama ve Uluslararası İşbirliği Bakanlığı* arasında 1 milyar ABD Doları tutarlı genel çerçeve anlaşması yürürlüğe girmiştir. Ancak Mısır'da yaşanan ani politik değişiklikler nedeniyle kredi başvurusu gerçekleşmemiştir.
- *Tunus'taki* kamu yatırım projelerinin ve ülkemizden yapılacak ihracatın finansmanına yönelik, Türk Eximbank ile *Tunus Yatırım ve Uluslararası İşbirliği Bakanlığı* arasında

16 Kasım 2012 tarihinde imzalanan 200 milyon ABD Doları tutarlı genel çerçeve anlaşması 15 Ağustos 2013 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

- *Senegal'de* gerçekleştirilmesi planlanan Dakar Uluslararası Konferans Merkezi Dizayn, İnşaat ve Donatım Projesi'nin finansmanına ilişkin olarak Senegal Ekonomi ve Maliye Bakanlığı tarafından 16 Mayıs 2013 tarihinde resmi kredi başvurusu yapılmış ve 4 Kasım 2013 tarihinde projeye 38 milyon Avro tutarında finansman sağlanması hususunda kredi anlaşması imzalanmıştır. Kredi anlaşmasının yürürlüğe girmesi için Senegal makamlarının anlaşma yürürlük koşullarına ilişkin evrakı Bankamıza sunması beklenmektedir.
- *Gana'da* üç şehirde gerçekleştirilecek içme suyu projelerine ilişkin olarak *Gana Maliye ve Ekonomik Planlama Bakanlığı* tarafından 19 Mayıs 2011 tarihinde resmi kredi başvurusu yapılmış ve 28 Eylül 2012 tarihinde 135,9 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması imzalanmıştır. Kredi anlaşması 21 Ocak 2013 tarihinde yürürlüğe girmiş olup, kredi kullandırımlarına başlanabilmesi için hakedişlerin Bankamıza iletilmesi beklenmektedir.
- *Gana'da* gerçekleştirilecek 8 adet prefabrik hastane inşaat

2,7

ülke kredileri kapsamında başlangıcından günümüze toplam tahsilat 2,7 milyar ABD Doları

projesine yönelik olarak Gana Maliye ve Ekonomik Kalkınma Bakanlığı tarafından 31 Ekim 2012 tarihinde yapılan 100,9 milyon Avroluk ikinci bir kredi başvurusu, Mayıs 2013'te Bankamız Yönetim Kurulu, Haziran 2013'te ise Hazine Müsteşarlığı tarafından onaylanmış olup, kredi anlaşmasının imzalanmasına yönelik Gana'daki iç onay prosedürlerinin tamamlanması beklenmektedir.

- *Etiyopya'da* gerçekleştirilmesi planlanan 1,7 milyar ABD Doları büyüklüğündeki ve 390 km uzunluğundaki Awash-Weldia demiryolu projesine ilişkin olarak, Türk Eximbank Etiyopya ülke limitinin 300 milyon ABD Doları olması nedeniyle, proje finansman paketinin tamamlanması yönünde Etiyopya makamlarınca Credit Suisse Bank'a yetki verilmiştir. Projenin finansman paketine ilişkin çalışmaların 2014 yılı içerisinde tamamlanarak, Etiyopya Hükümeti ile Bankamız arasında 300 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması imzalanması planlanmaktadır.
- *Sudan'da* gerçekleştirilen Kanalizasyon Projesi'ne yönelik 2013 yılı içerisinde 2 milyon Avro tutarında kredi kullanılarak proje tamamlanmıştır.
- Türk firmalarınca Afrika pazarına gerçekleştirilecek

ihracatın desteklenmesi için, Türk Eximbank Afrika'da çok taraflı uluslararası finans kurumu olarak faaliyet gösteren *Afreximbank'a* 60 milyon ABD Doları tutarında kredi limiti tahsis etmiş olup, kredi anlaşması imzalanmasına yönelik müzakereler devam etmektedir.

AMERİKA

- US Eximbank ile üçüncü ülkelerde işbirliği fırsatlarının ele alındığı çeşitli görüşmeler yapılmıştır. Bu kapsamda, somut projelerde işbirliği imkanlarının değerlendirilmesi konusunda fikir birliğine varılmıştır.
- 17 Aralık 2013 tarihinde Meksika İhracat Kredi Bankası Bancomext ile Bankamız arasında, ihracat işlemlerinin finansmanı, üçüncü ülkelerde Türkiye ve Meksika'dan ihracat işlemi içeren projeler ile Türkiye ve Meksika'da gerçekleştirilecek inşaat, enerji ve otomotiv sektörleri yatırımları için ortak finansman veya ortak garanti ve kurumlar arası bilgi değişimi konularını içeren bir mutabakat zaptı imzalanmıştır.

ORTA ASYA CUMHURİYETLERİ VE RUSYA

- Türk firmalarınca gerçekleştirilecek projelerin ve ihracatın finansmanı amacıyla *Rusya'da* yerleşik Sberbank'a 125 milyon ABD Doları, Vnesheconombank'a ise 107 milyon ABD Doları tutarında kredi limiti tahsis edilmiştir.
- *Azerbaycan'da* yerleşik Unibank ve International Bank of Azerbaijan'a kredi hattı açılmasına yönelik çalışmalar yapılmıştır.
- *Gürcistan'da* yerleşik TBC Bank'a ticaretin finansmanı ve/veya Türk müteahhitlerin Gürcistan'da gerçekleştirecekleri projelere finansman sağlamak amacıyla 36 milyon ABD Doları tutarında kredi limiti tahsis edilmiştir. Ayrıca söz konusu banka ile gizlilik anlaşması imzalanmıştır.
- *Kazakistan'da* yerleşik Tsesna Bank'a ticaretin finansmanı ve/veya Türk müteahhitlerin Kazakistan'da gerçekleştirecekleri projelere finansman sağlamak amacıyla 32 milyon ABD Doları tutarında kredi limiti tahsis edilmiştir.
- *Kırgızistan'da* yerleşik Demir Kırgız Bankası'na ticaretin finansmanı ve/veya Türk müteahhitlerin Kırgızistan'da gerçekleştirecekleri projelere finansman sağlamak amacıyla 2 milyon ABD Doları tutarında kredi limiti tahsis edilmiştir.

2013 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi

2013 yılı içinde Ülke/Garanti Programları kapsamında 7 ülkeden 11 farklı banka ve 1 çok uluslu finans kuruluşu olmak üzere 12 bankaya toplam 527,5 milyon ABD Doları limit tahsis edilmiştir.

AVRUPA

- 20 Ağustos 2013 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile *Belarus'ta* faaliyet gösteren JSC Savingsbank "Belarusbank"a, Türk firmalarınca gerçekleştirilecek projelere ve/veya ihracatın finansmanı amacıyla 25 milyon ABD Doları tutarında limit tahsis edilmiştir.
- *Belarus'ta* gerçekleştirilmesi planlanan Aquapark Oteli Projesi'ne ilişkin olarak Belarusbank'a tahsis edilen limit kapsamında 12 Kasım 2013 tarihinde Belarusbank ile 9,6 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması imzalanmıştır.
- *Arnavutluk'ta* yerleşik Bank Kombetare Tregtare'ye ticaretin finansmanı ve/veya Türk müteahhitlerin Arnavutluk'ta gerçekleştirecekleri projelere finansman sağlamak amacıyla 10 milyon ABD Doları tutarında kredi limiti tahsis edilmiştir.
- 4 Kasım 2013 tarihinde Czech Export Bank ile, Türkiye'de, Çek Cumhuriyeti'nde ya da üçüncü ülkelerde gerçekleştirilecek ve Türkiye ve Çek Cumhuriyeti'nden mal ve hizmet ihracatını içeren projelerin veya iki ülke arasında gerçekleştirilecek mal ve hizmet ihracatının finansmanına ilişkin işbirliğinin sağlanması amacıyla bir Mutabakat Zaptı imzalanmıştır.
- 2013 yılında; Angola (2), Arnavutluk (1), Azerbaycan (1), Bahreyn (1), Belarus (6), Benin (2), Bosna Hersek (4), Çad (1), Çin Halk Cumhuriyeti (1), Ekvator Ginesi (1), Etiyopya (4), Fas (1), Gabon (2), Gana (9), Güney Sudan (1), Gürcistan (3), İsviçre (1), İtalya (1), Kamerun (4), Kazakistan (1), Kenya (1), Makedonya (1), Malezya (1), Mali (1), Mısır (11), Moğolistan (1), Myanmar (2), Namibiya (1), Nijerya (1), Özbekistan (1), Pakistan (3), Rusya (2), Senegal (3), Sırbistan (2), Sri-Lanka (1), Tanzanya (6), Tunus (2), Türkmenistan (1), Uganda (2), Ukrayna (1), Ürdün (1), Venezuela (1), Vietnam (4) ve Yemen'de (3) Türk firmalarınca üstlenilmesi planlanan projeler için toplam 100 adet yeni "niyet mektubu" düzenlenmiştir. Ayrıca, Bosna Hersek (1) ve Belarus (2) için düzenlenen niyet mektuplarının niyet mektuplarının niyet mektupları kapsamında Türkiye'den sağlanacak potansiyel mal ve hizmet ihracatı bedeli yaklaşık 11,9 milyar ABD Doları olarak öngörülmüştür.

Hazine Müsteşarlığı tarafından politik risk kapsamında üstlenilerek Bankamız aktarılan tutarlar ilgili ülkelerden tahsil edilerek Hazine Müsteşarlığı'na aktarılmaktadır. Bu kapsamda 2013 yılı sonu itibarıyla 491.037.277,91 ABD Doları tutarında aktarım yapılmıştır.

TÜRK EXİMBANK ÜLKE KREDİ/GARANTİ PROGRAMLARI (MİLYON ABD DOLARI)

ÜLKELER	KREDİ LİMİTİ	KÜMÜLATİF KULLANDIRIM (1989-2013)
ARNAVUTLUK	15	13,9
Mal Kredisi	15	13,9
AZERBAYCAN	250	91,7
Mal Kredisi	100	59,6
Proje Kredisi	150	32,1
BELARUS	71	69,4
Proje Kredisi	71	69,4
BULGARİSTAN	50	20,9
Mal Kredisi	50	20,9
CEZAYİR	100	99,5
Mal Kredisi	100	99,5
GÜRCİSTAN	50	41,5
Mal Kredisi	50	41,5
KAZAKİSTAN	240	213,1
Mal Kredisi	55,7	40
Proje Kredisi	184,3	173,1
KIRGIZ CUMHURİYETİ	75	48,1
Mal Kredisi	37,5	35,7
Proje Kredisi	37,5	12,4
KKTC	3,7	3,7
Proje Kredisi	3,7	3,7
KÜBA	32	12,4
Mal Kredisi	32	12,4
LİBYA	100	128,7
Proje Kredisi	100	128,7
MACARİSTAN	10	0,1
Mal Kredisi	10	0,1
MOLDOVA	35	15
Proje Kredisi	35	15
NAHÇIVAN	20	19,6
Mal Kredisi	20	19,6
ÖZBEKİSTAN	397,2	369,1
Mal Kredisi	125	124,6
Proje Kredisi (*)	272,2	244,5
PAKİSTAN	100	58,3
Proje Kredisi	100	58,3
ROMANYA	50	45,7
Mal Kredisi	50	45,7
RUSYA FEDERASYONU	1.150	835
Mal Kredisi	800	599,4
Proje Kredisi	350	235,6
SUDAN	79,6	74,3
Proje Kredisi	79,6	74,3
SURİYE	15	7
Mal Kredisi	15	7
TACİKİSTAN	50	28
Mal Kredisi (*)	50	28
TUNUS	40	1,9
Mal Kredisi	40	1,9
TÜRKMENİSTAN	163,3	133
Mal Kredisi	75	75
Proje Kredisi	88,3	58
TOPLAM	3.096,8	2.327,4

(*): İKB kapsamındaki işlemler dahil edilmiştir.

Ülke Kredi/Garanti Programları kapsamında 2013 yılında 2 milyon Avro tutarında kredi kullanılmış ve 17,1 milyon ABD Doları ile 3,1 milyon Avronun toplamı kadar tahsilat yapılmıştır.

2013 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi

Risk analiz ve değerlendirme faaliyetleri kapsamında yurt içi - yurt dışı banka analizi ile firma istihbarat ve analizleri yapılarak değerlendirme raporları hazırlanmaktadır.

%19

İstihbarat ve Analiz Raporu sayısında 2013 yılındaki artış

RİSK ANALİZ VE DEĞERLENDİRME

Risk analiz ve değerlendirme faaliyetleri kapsamında yurt içi - yurt dışı banka analizi ile firma istihbarat ve analizleri yapılarak değerlendirme raporları hazırlanmaktadır.

FİRMA İSTİHBARAT VE ANALİZ MÜDÜRLÜĞÜ

Banka birimlerinden gelen talepler doğrultusunda firmaların yıl sonu ve ara dönem finansal tabloları ile güncel bilgileri temin edilerek analizleri yapılmıştır. 2013 yılında, bir önceki yıla göre %19 oranında artışla, 1.628 firmanın "İstihbarat ve Analiz Raporu" hazırlanarak ilgili kredi birimlerine gönderilmiştir.

BANKA ANALİZ MÜDÜRLÜĞÜ

Türk Eximbank tarafından, bankalar aracılığıyla kullanılan krediler ile firmalara doğrudan kullanılan kredilerin teminatını teşkil etmek üzere bankalar tarafından düzenlenen teminat mektupları ve avaller için nakdi ve gayri nakdi kredi ve hazine işlem limitleri, yurt içi bankaların finansal analiz ve risk değerlendirme çalışmaları çerçevesinde belirlenmekte ve izlenmektedir. 2013 yılında yurt içinde faaliyet gösteren bankalara nakdi/ gayri nakdi kredi ve hazine işlemlerine yönelik olarak toplam 4,4 milyar ABD Doları tutarında ilave limit tahsis edilmiştir.

Ayrıca, Ülke Kredileri kapsamında limit tahsis edilmiş olan ülkelerin Türk Eximbank tarafından muteber bulunan kamu veya özel bankalarına kredi hattı açılması hedefi paralelinde geliştirilen yurt dışı banka değerlendirme modeli çerçevesinde 16 yabancı bankanın analiz raporu hazırlanmıştır.

KREDİ SİGORTASI

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

KISA VADELİ İHRACAT KREDİ SİGORTASI

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı ile ihracatçıların bir yıl süreli poliçe dönemi içinde yaptıkları 360 güne kadar vadeli tüm sevkiyatları, ticari ve politik risklere karşı teminat altına alınmaktadır.

Türk Eximbank bünyesinde söz konusu hizmet 1989 yılından bu yana sunulmakta olup, zaman içinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası ülkemiz ihracat sektörü tarafından tanınan ve yaygın olarak kullanılan bir hizmet haline gelmiştir.

Nitekim, 2013 yılı sonu itibarıyla 1.907 ihracatçı firmanın sigortalı olduğu, başlangıcından günümüze ise 8.311 ihracatçı firmanın en az bir dönem sigortalı olmak suretiyle söz konusu hizmetten faydalandığı görülmektedir.

01/04/2012 tarihinden itibaren 238 ülkenin kapsam dahilinde olduğu Program çerçevesinde 2013 yılında 8,3 milyar ABD Doları tutarında ihracat sigorta teminatı altına alınmıştır. Sigorta kapsamına alınan sevkiyatlar karşılığında 26,3 milyon ABD Doları prim tahsilatı yapılmıştır.

2013 yılında sigortalanan ihracat tutarının sektörler itibarıyla dağılımında %33'lük payı ile tekstil/hazır giyim/deri sektörü başta gelmektedir. Söz konusu tutarın bölgesel dağılımında ise ilk sırayı %57'lik pay ile Avrupa Birliği ülkeleri almaktadır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde 2013 yılında kayıt altına

Türk Eximbank ihracatçıların ihracat bedeli

alacaklarını ticari ve politik risklere karşı belirli limitler dâhilinde güvence altına almaktadır.

8,3

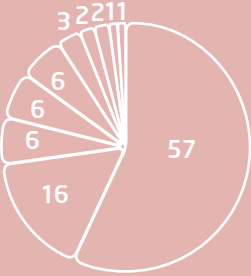
milyar ABD Doları

2013 yılında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında sigortalanan ihracat bedeli



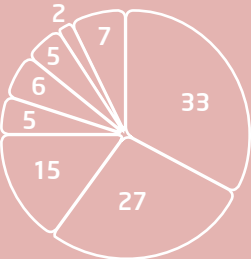
2013 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi

KISA VADELİ İHRACAT KREDİ SİGORTASI KAPSAMINDA SİGORTALANAN SEVKİYATIN ÜLKE GRUPLARINA GÖRE DAĞILIMI (%)



Avrupa Birliği	57
Orta Doğu/Kuzey Afrika	16
Uzak Doğu	6
Kuzey ve Orta Amerika	6
Diğer Avrupa Ülkeleri	6
Orta ve Batı Asya	3
Güney Amerika	2
Afrika	2
Japonya ve Okyanusya	1
Diğer	1

KISA VADELİ İHRACAT KREDİ SİGORTASI KAPSAMINDA SİGORTALANAN SEVKİYATIN SEKTÖREL DAĞILIMI (%)



Tekstil/Hazır Giyim/Deri	33
Makine/Elektrikli Cihazlar/Madeni Ürünler	27
Kimya Sanayi, Plastik ve Kauçuk Ürünleri	15
Toprağa Dayalı Sanayi Ürünleri	7
Gıda/Tarım/Hayvancılık	6
Motorlu Taşıtlar	5
Madencilik	5
Diğer	2
Diğer	2

alınarak değerlendirilen yeni alıcı sayısı 18.805 olup, kayıtlarda mevcut toplam alıcı sayısı 200.000'e ulaşmıştır.

2013 yılında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde çeşitli ülkelere yapılan sevkiyatlardan doğan ve vadesinde tahsil edilemeyen toplam 11,4 milyon ABD Doları tutarındaki zarar, Türk Eximbank tarafından tazmin edilmiştir. Söz konusu tazminat ödemelerinin tamamı ticari riskler kapsamında gerçekleşmiştir.

2013 yılında, Türk Eximbank tarafından daha önce tazmin edilen zararların 1,4 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı geri tahsil edilmiştir. Tahsil edilen tutarın 1,1 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı ticari risk kapsamında tazmin edilen alacaklara ilişkindir.

2013 yılı içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde üstlenilen ticari ve politik (OECD'ye üye ülkelerin dışında kalan ülkelere ilişkin) risklerin %70 oranındaki kısmının yurt içi ve yurt dışındaki şirketlere reasürre ettirilmesi uygulamasına devam edilmiştir.

İhracatımızın finansman imkanlarının genişletilmesi amacıyla, ticari bankacılık sistemindeki fonların Türk Eximbank garantisinde altında ihracatın finansmanına kanallandırılması, Türkiye Eximbank'ın gelişmiş ülkelerdeki muadilleri gibi sigorta/garanti

programları üzerinden ihracata finansman sağlayan çağdaş bir ihracat destek kurumu olarak hizmet vermesi hedefleri doğrultusunda, Citibank A.Ş., Yapı Kredi Bankası A.Ş., HSBC Bank A.Ş., T.C. Ziraat Bankası A.Ş., Türkiye Garanti Bankası A.Ş., Aktif Yatırım Bankası A.Ş., Finansbank A.Ş., Burgan Bank A.Ş., Türk Ekonomi Bankası A.Ş., Akbank T.A.Ş. ve ING Bank A.Ş. ile imzalanan işbirliği anlaşmaları dahilinde yıl içinde yaklaşık 12 milyon ABD Doları, başlangıcından günümüze ise yaklaşık 52,3 milyon ABD Doları tutarında ihracat işlemi kredilendirilmiştir. Ayrıca, Türkiye İş Bankası A.Ş., Fibabanka A.Ş., Denizbank A.Ş. ve Asya Katılım Bankası A.Ş. ile imzalanan protokoller ile bu alanda işbirliği yapılan banka sayısı 15'e ulaşmıştır.

ORTA VE UZUN VADELİ İHRACAT KREDİ SİGORTASI

İhracatçıların, tek bir satış sözleşmesine bağlı olarak ve azami vadesi OECD ve Berne Union düzenlemelerine paralel olarak değerlendirilecek maksimum 18 yıla kadar vadeli ödeme koşulu ile gerçekleştirecekleri sevkiyatlardan doğan alacakları Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Programı ile teminat altına alınmaktadır. Bu program ile Türk menşeli her türlü mal ve hizmet ihracatı desteklenmektedir. Söz konusu Programın günün ihtiyaçları doğrultusunda revize edilmesi çalışmalarını ihracatçılarımızın

talepleri de dikkate alınmak suretiyle anılan yıl içerisinde tamamlanmıştır.

Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Programı kapsamında 2013 yılı içerisinde Irak'ta yerleşik bir alıcıya gerçekleştirilecek 2,6 milyon ABD Doları tutarındaki ihracat işlemi sigorta teminatı altına alınmış, sigortalanan bu ihracat işlemine ilişkin olarak 0,1 milyon ABD Doları prim tahsilatı gerçekleştirilmiştir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında sigortalanan ihracatın Aktif Yatırım Bankası A.Ş., Finansbank A.Ş., Türk Ekonomi Bankası A.Ş., ING Bank A.Ş., Akbank T.A.Ş., Denizbank A.Ş., Fibabanka A.Ş., Türkiye İş Bankası A.Ş. ve Türkiye Garanti Bankası A.Ş. tarafından finanse edilmesine yönelik imzalanan anlaşmalara yapılan Ek Protokoller ile Orta ve Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programları kapsamında gerçekleştirilen ihracat işlemlerinin de finanse edilmesi mümkün olabilecektir.

Orta ve uzun vadeli sigorta işlemleri çerçevesinde yüklenilen risklerin reasürör firmalarımızdan alınacak özel kabuller ile reasürans anlaşmasına ilave ettirilmesi uygulamasına 2013 yılında da devam edilmiştir.

Bunların yanı sıra, yıl içerisinde [Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Politik Risk Sigortası Programı](#) uygulamaya konulmuştur. Bu Program ile müteahhitlerimizin yurt dışında yükleniciliğini üstlendiği taahhüt projelerinin politik risklere karşı teminat altına alınabilmesine olanak sağlanmıştır. Önceki yıllarda yürürlüğe konulmuş [Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Teminat Mektuplarının Haksız Nakde Çevrilme Sigorta Programı](#)'nın günün ihtiyaçları doğrultusunda revizyonu çalışmaları, ilgili meslek örgütlerinin talepleri de göz önünde bulundurularak devam ettirilmiştir.

Sigorta programlarının geliştirilmesi ve çeşitlendirilmesine yönelik çalışmalara 2013 yılında da devam edilmiştir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı'nın yanı sıra, Banka Yönetim Kurulu'nun 25 Haziran 2013 tarihli kararı ile ihracatçılar ve grup şirketlerine yönelik olarak [Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası Programı](#) yürürlüğe konularak, pilot uygulama başlatılmıştır. Bu çerçevede, uygulamanın başlatıldığı Eylül 2013'ten 2013 yılı sonuna kadarki dönem içinde 24 firma sigortalı olmuş, değerlendirilen 579 alıcı kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı 45 milyon ABD Doları seviyesinde gerçekleşmiştir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Genel Poliçesinde, Poliçenin mevzuattaki değişikliklerle uyumlu ve sigortalı firmalarımız bakımından daha net bir şekilde anlaşılır hale gelmesini teminen, sigortalı firmalarımızın ihtiyaç ve talepleri de göz önünde bulundurulmak suretiyle revizyon yapılmıştır. Söz konusu revizyona bağlı olarak, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Uygulama Esasları da revize edilmiştir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında sigortalı firmaların yurt dışında en az %50 sermayesine sahip oldukları iştirakleri tarafından üretilen mal bedelleri de sigorta kapsamına alınmaya başlanmıştır.

İhracatçı firmalarımızdan ve sigortalılarımızdan gelen talepler doğrultusunda Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası altında belirli alıcılara yapılacak tüm sevkiyatlara yönelik sigorta uygulamasına başlanmasına ilişkin Yönetim Kurulundan onay alınmış ve uygulamaya başlanmıştır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigorta Poliçesinin asli teminat olarak kullanılması suretiyle, 130 milyon ABD Dolarlık kısmı 2013 yılında olmak üzere başlangıcından itibaren toplam 148 milyon ABD Dolarlık sevkiyat için finansman imkanı sağlanmıştır.

2013 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi

Sigorta programlarının geliştirilmesi ve çeşitlendirilmesine yönelik çalışmalara 2013 yılında da devam edilmiştir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında hizmet kalitesinin yükseltilmesi ve ihracatçılarımızın artan talep ve beklentilerinin karşılanabilmesi amacıyla; temin edilen enformasyon raporunda yüksek kredibiliteye sahip ve düşük risk grubunda yer alan belli başlı alıcı firmalar için sigortalı firmaya Ülke Şartları ve Prim Oranları Listesinde yer alan mevcut prim oranları üzerinden %50 indirim sağlanması uygulamasına başlanmıştır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Poliçesi'nin asli teminat olarak kullanıldığı Sevk Sonrası Reeskont Kredisi Programı kapsamında, işlem yoğun çalışan kimi sigortalılarımızın talebi üzerine, ihracat alacaklarının Bankamıza temlik edildiğine ilişkin ihracatçı ve alıcının orijinal imzalarını havi İhbar Mektubu'nun sevkiyat/ sevkiyatlar bazında ve her bir kredi başvurusu için alınması yerine her bir alıcı firma için başlangıçta ve tek seferlik alınması suretiyle "Global Alıcılara Yönelik Uygulama"ya başlanmıştır.

TİM ve Faktoring Derneği ile işbirliğine gidilerek, ihracatçılarımızın Bankamız sigorta kapsamı dahilindeki ülkelerde yerleşik alıcı firmalara azami 360 gün vade ile gerçekleştirileceği sigortalı sevkiyat bedeli alacaklarının, faktoring şirketleri tarafından finanse edilmesine imkanı verecek düzenleme yapılmıştır.

Ticari bankalarla yapılmakta olan Protokol, faktoring kuruluşlarının, işlem bazında Bankamızdan onay almasına gerek olmaksızın sigorta poliçesine alıcı firma bazında dain-i mürtehin olmasına imkân sağlayacak şekilde revize edilmiş ve Faktoring Derneği'nin görüşlerine sunulmuştur.

Hem kısa vadeli hem de orta-uzun vadeli işlemler kapsamında 2013 yılında Türk ihracatçı ve müteşebbislerine verilen desteğin daha geniş boyutlara ulaştırılabilmesi amacıyla, çeşitli ülkelerin ihracat kredi/ sigorta kuruluşlarıyla geliştirilen yakın işbirliği sürdürülmüştür.

Bu kapsamda, İslam Ülkeleri Arası İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kurumu (The Islamic Corporation for the Insurance of Investment and Export Credit - ICIEC) ve Bankamız arasında daha önce parafe edilmiş olan acentelik anlaşmasının benzeri niteliğindeki bir acentelik anlaşması ise bu defa Arap Yatırım ve İhracat Kredi Garanti Kuruluşu (The Arab Investment and Export Credit Guarantee Corporation - DHAMAN) ile yıl içerisinde imzalanmıştır. Bu anlaşma ile Bankamız, DHAMAN tarafından sunulmakta olan orta- uzun vadeli sigorta ürünleri ve yatırım sigortası ürünlerinin Türk ihracatçısına, yatırımcısına ve müteahhitlerine ulaştırılması için aracılık hizmeti vermeye başlamıştır.

FİNANSMAN VE HAZİNE

SERMAYEDEKİ GELİŞMELER

Türk Eximbank'ın nominal sermayesi Nisan 2013 tarihinde 2 milyar TL'den 2,2 milyar TL'ye yükseltilmiştir. Bu kapsamda, 2012 yılı kârından 200 milyon TL sermayeye mahsup edilerek nominal sermayenin tamamı ödenmiş hale getirilmiştir.

BORÇLANMA İŞLEMLERİ

Önceki yıllarda olduğu gibi, 2013 yılında da, kullanılan Türk Lirası kredilerin tamamı ödenmiş sermaye ve içsel olarak yaratılan kaynaklarla (kredi ve plasman faiz tahsilatları) fonlanmıştır.

Bankanın 2013 yılında gerçekleştirdiği döviz borçlanmalarının detayları aşağıdaki gibidir:

- 2013 yılında T.C. Merkez Bankası'nın Türk Eximbank'a tahsis ettiği senet reeskont imkânından yoğun şekilde faydalanılmış olup, 2012 yıl sonunda 3,8 milyar ABD Doları olan söz konusu kaynağın bakiyesi 31/12/2013 itibarıyla 6,2 milyar ABD Dolarına yükselmiştir.
- Şubat ayında uluslararası 14 bankanın oluşturduğu konsorsiyumdan bir yıl vadeli 220 milyon Avro ve 26,7 milyon ABD Doları (yaklaşık 316 milyon ABD Doları) tutarında sendikasyon kredisi sağlanmıştır.
- Uluslararası 12 bankanın katılımıyla sağlanan 195 milyon Avro (259 milyon ABD Doları) tutarındaki sendikasyon kredisi ise Temmuz ayı içerisinde kullanılmıştır.
- ITFC'den (The International Islamic Trade Finance Corporation) 2013 Haziran ayı içerisinde kullanılan 50 milyon ABD Doları tutarındaki kredi, Aralık ayında aynı tutarda yenilenmiştir.
- Avrupa Yatırım Bankası'ndan Aralık ayında 50 milyon Avro (69 milyon ABD Doları) tutarında kaynak temin edilmiştir.
- Dünya Bankası'ndan 2013 yılında toplam 7,6 milyon ABD Doları tutarında kredi çekişi gerçekleştirilerek muhtelif projelerin finansmanında kullanılmıştır.
- Bazı Avrupa ve Japon bankalarından yaklaşık 619 milyon ABD Doları tutarında bilateral kredi kullanılmıştır.

Türk Eximbank, 2013 yılında ihracatın ve ihracata yönelik yatırımların finansmanı için kaynak yaratma amacına yönelik olarak mevcut kaynak yapısını çeşitlendirmiş, borç stokunu önceki yıla göre toplamda %80 artırmıştır.



2013 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi

Türk Eximbank, ihracat kredi ve sigorta kurumları ve uluslararası finansman kuruluşları ile yakın işbirliğine 2013 yılında da devam etmiştir.

1,4
milyar ABD Doları

2013 yılında yurt dışından temin edilen kaynak

FON YÖNETİMİ FAALİYETLERİ

Hazine faaliyetlerine yönelik olarak aktif büyüklüğünün asgari %3,5'i seviyesinde likidite tutulmasına ilişkin Yönetim Kurulu kararı doğrultusunda, yıl içinde Hazine Bölümü yönetimindeki likidite hacmi ortalama 1,3 milyar TL düzeyinde seyrederken, söz konusu hacmin yaklaşık 0,5 milyar TL tutarındaki kısmı hazine bonosu ve devlet tahvil yatırımlarından oluşan menkul kıymet portföyünde değerlendirilmiştir.

Yılın ikinci yarısından itibaren, özellikle ABD Merkez Bankası'nın varlık alım programında daraltmaya gideceği yönünde oluşan kuvvetli beklentilere paralel olarak küresel piyasalarda yükselen volatilité ve gelişmekte olan ülkelerde daralan likidite ortamında, kârlı plasman alternatiflerinin değerlendirilmesi hususuna azami özen gösterilmiş, etkin likidite ve aktif-pasif yönetimi gerçekleştirilmiştir.

Bu bağlamda, TCMB kısa vadeli repo imkânı ve döviz/TL para swapı işlemleriyle yaratılan TL fonlar, Takasbank Para Piyasası ve bankalar arası piyasada değerlendirilerek yüksek faiz getirisi temin edilmiştir.

Döviz pozisyonunu yönetmek ve ihracatçıların talep ettikleri döviz cinsinden kredi kullanımını olanaklı kılmak üzere, swap işlem hacmi, 3,7 milyar ABD Doları tutarındaki kısmı kısa vadeli, 0,2 milyar ABD Doları tutarındaki kısmı uzun vadeli olmak üzere toplam 3,9 milyar ABD Doları seviyesinde gerçekleşmiştir. Diğer yandan, 2013 yılında TCMB reeskont fonlarının TL cinsinden kullanımını nedeniyle döviz cinsinden oluşan kur riskinin yönetimi amacıyla yapılan "forward döviz alım/satım" işlemlerine devam edilmiş olup, bu kapsamda yıl içinde gerçekleştirilen işlem hacmi 2,3 milyar ABD Dolarına ulaşmıştır.

ULUSLARARASI İLİŞKİLER

Uluslararası İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kuruluşları Birliği (Berne Union), Aman Union ve Credit Alliance ile yakın ilişkiler sürdürülmüştür. Bahse konu Birlikler bünyesinde düzenlenen toplantı, seminer vb. etkinliklere 2013 yılında da katılım sağlanmıştır.

Üyesi olduğumuz Berne Union'ın 2013 yılı Genel Kurul toplantısı, 6-11 Ekim 2013 tarihinde Viyana'da ve Aman Union'ın 2013 yılı Genel Kurul toplantısı, 9-11 Aralık 2013 tarihinde Doha'da gerçekleştirilmiş olup, bu toplantıda Bankamız Genel Müdürü Sayın Hayrettin Kaplan Aman Union'ın İcra Komitesi Başkanlığı'na 2 yıl süreyle seçilmiştir. Gerçekleştirilen her iki toplantıya da Bankamız adına heyetler bazında katılım sağlanmıştır.

Arap Yatırım ve İhracat Kredi Garanti Kuruluşu (DHAMAN) ile imzalanan acentelik anlaşması kapsamında, DHAMAN tarafından sunulan hizmetler Bankamız kanalı ile Türk ihracatçısına ulaştırılmaya başlanmıştır.

10 Temmuz 2013 tarihinde Hungarian Export-Import Bank Private Limited Company / Macaristan ile, 4 Kasım 2013 tarihinde ise Çek Cumhuriyeti'nden EGAP ve Czech Export Bank ile işbirliği anlaşmaları imzalanmış olup, Türk Eximbank ile ihracat kredi ve sigorta kurumları ve uluslararası finansman kuruluşları (US Eximbank / ABD, EDC / Kanada, COFACE / Fransa, Euler-Hermes / Almanya, ECGD / İngiltere, ONDD / Belçika, ASHRA / İsrail, Eximbank of China, SINOSURE ve TEBC / Çin Halk Cumhuriyeti, MECIB ve MEXIM / Malezya, NEXI / Japonya, SID / Slovenya, KUKE / Polonya, EDBI, EGFI / İran, ECGE ve Export Development Bank of Egypt/ Mısır, Eximbanka SR / Slovakya, Eximbank Romania / Romanya, Eximbank of Russia ve Vnesheconombank / Rusya, KSURE / Güney Kore, EKF / Danimarka, HBOR / Hırvatistan, MBDP / Makedonya, ICIEC, DHAMAN, MIGA, Asya Kalkınma Bankası ve EBRD) ile imzalanan işbirliği anlaşmaları çerçevesinde söz konusu kuruluşlar ile yakın işbirliğine 2013 yılında da devam edilmiştir.

Türk Eximbank, ihracat kredi ve sigorta kurumları ve uluslararası finansman kuruluşları ile yakın işbirliğine 2013 yılında da devam etmiştir.

DHAMAN

ile acentelik anlaşması kapsamında DHAMAN tarafından sunulan hizmetler Türk ihracatçısına ulaştırılmaktadır.

2013 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi

IBRD, Avrupa Yatırım Bankası, MIGA, ITFC gibi kuruluşlarla olan ilişkilerini 2013 yılında da sürdürmüştür.

İhracat kredi kuruluşlarının uyguladığı programların OECD Uzlaşması ve uluslararası düzenlemelere uygunluğunu sağlamak, üye ülkelerin ilgili kurumları arasında veri ve görüş alışverişini kolaylaştırmak amacıyla oluşturulan ve Nisan 1998'de asil üyesi olduğumuz OECD İhracat Kredileri ve Kredi Garantileri Grubu (İKG) ile Kasım 2006'da gözlemci üyelik statüsü kazandığımız OECD Katılımcılar Grubu (KG) ile olan ilişkilerimiz sürdürülmüştür ve resmi destekli ihracat kredileri alanındaki düzenlemeler takip edilmiştir.

Berne Union, Aman Union, CreditAlliance, ADFIMI, IIF, Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası, IMF, OECD, EBRD, ITFC, ADB ve İKB tarafından her yıl düzenlenen toplantılara katılım sağlanarak, Banka'nın gerek yurt dışına yönelik kredi faaliyetleri, gerekse uluslararası piyasalardan borçlanma faaliyetleri ile ilgili kurum ve kuruluşların yanı sıra Bankamız reasürörleri ile üst düzey temaslar sürdürülmüştür.

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

Diğer taraftan, Banka, gerek hazine işlemleri, gerekse borçlanma işlemlerinde uluslararası piyasalarda etkin konumda olan yabancı ticari bankaların yanı sıra IBRD, Avrupa Yatırım Bankası, MIGA, İKB'nin bir yan kuruluşu olan ITFC gibi kuruluşlarla olan ilişkilerini 2013 yılında da sürdürmüştür. Bu çerçevede, söz konusu kuruluşlarla Türkiye'de ve yurt dışında sağlanan temaslar sırasında bilgi alışverişinde bulunularak karşılıklı iş yapma olanakları değerlendirilmiştir.

ULUSLARARASI YÜKÜMLÜLÜKLER ÇERÇEVESİNDE UYGULAMAYA KONULAN DÜZENLEMELER BASEL-II VE BASEL- III UYGULAMALARI

01/07/2012 tarihi itibarıyla resmen başlamış olan Basel-II Uygulamaları kapsamında piyasa, kredi ve operasyonel riskler ile Sermaye Yeterliliği ve Özkaynaklara ilişkin raporların BDDK'ya gönderilmesine 2013 yılında devam edilmiş ve uygulamaların öngördüğü tüm yasal sınır ve oranların tamamına tam uyum sağlanmıştır.

Ayrıca, BDDK'nın, 23 Ağustos 2011 tarihli genelgesi ile Eylül 2011'den itibaren Basel-II'nin 2. Yapısal Bloku kapsamında raporlanmaya başlanan ve banka bilançosunun faiz şoklarına duyarlılığını ölçmekte kullanılan [Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosunun](#) gönderilmesine de devam edilmiştir. Mevzuata göre, azami %20 düzeyinde olması öngörülen rasyo, Bankamızın güçlü özkaynak yapısının etkisiyle 2013 yılında da, 2012 yılında olduğu gibi çok düşük düzeylerde seyretmeye devam etmiştir.

Basel-II'nin öngördüğü kriterleri kapsayan bir risk yönetimi sisteminin kurum içinde tesisi için 2012 yılında başlatılan çalışmalar, tamamen banka iç kaynakları kullanılarak ve öngörülen takvime büyük ölçüde uyularak tamamlanma aşamasına gelmiş, söz konusu çalışmalar Basel-II'nin 2. Yapısal Bloku kapsamında BDDK tarafından yapılacak denetimlerde kullanılması öngörülen platformlar olan [AKRİF](#) (Ayrıntılı Kredi Riski Analiz Formu) ve [TRIDBIT](#) (Ters Repo/ Repo İşlemleri Detay Bilgi İsteme Tablosu) uygulamalarının öngördüğü şekilde revize edilmiştir.

İÇSEL SERMAYE DEĞERLENDİRME SÜRECİ

BDDK tarafından Şubat ayında yayımlanan Basel-II 2013 yılı Uygulama Esaslarına göre aktif büyüklüğü bankacılık sistemi toplam aktif büyüklüğünün binde beşi ve daha üzerindeki bankaların göndermekle yükümlü olduğu İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci Raporu'nun (İSEDES-ICAAP) Stres Testleri bölümü Mart ayı içerisinde, İSEDES Raporu ise Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak Haziran ayı içerisinde Risk Yönetimi Başkanlığı'nca BDDK'ya gönderilmiştir. İSEDES'e ilişkin genel prensipler Bankanın 2014 yılı Programı'na da dahil edilmiştir.

2013 yılı içerisinde Basel-III Uygulamaları kapsamında biri Likidite Karşılama Oranı, diğeri Özkaynak olmak üzere iki adet sayısal etki çalışması yapılarak BDDK'ya raporlanmıştır.

Basel-III ile birlikte yürürlüğe girecek olan Sermaye Yeterliliği, Sermaye Koruma Tamponu, Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu, Kaldıraç ve Özkaynaklara ilişkin düzenlemelere ait raporların teknik altyapıları da tamamlanmış olup, 2014 yılı Ocak ayından itibaren BDDK'ya raporlanacak bu oranlara uyum açısından da Bankamızın herhangi bir sorunla karşılaşmayacağı görülmüştür.

Basel-II Uygulamaları kapsamında piyasa, kredi ve operasyonel riskler ile Sermaye Yeterliliği ve Özkaynaklara ilişkin raporların BDDK'ya gönderilmesine 2013 yılında devam edilmiştir.

2013 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi

Türk Eximbank, bilişim teknolojilerinde meydana gelen gelişmeler ışığında hizmet altyapısını yeni teknolojiler ile destekleyerek hem hız ve verimliliği sağlamaya hem de kaynakları etkin kullanmaya devam etmektedir.

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ (BT)

Türk Eximbank, bilişim teknolojilerinde meydana gelen gelişmeler ışığında hizmet altyapısını yeni teknolojiler ile destekleyerek hem hız ve verimliliği sağlamaya hem de kaynakları etkin kullanmaya devam etmektedir. BT altyapısının mevzuatında gerekli gördüğü ilkeler göz önünde bulundurularak etkili, kesintisiz, doğru ve güvenli şekilde çalışması sağlanmıştır.

Türk Eximbank İş Sürekliliği Yönetim Planı doğrultusunda, Banka İş Sürekliliği Genel Testi gerçekleştirilmiş, Veri Yedekleme Merkezi'ne (VYM) geçiş süreçleri test edilmiştir.

Genel Müdürlük Hizmet Binasına tüm kapalı alanları kapsayacak şekilde kablosuz ağ kurulmuştur. Kablosuz ağ sistemi kullanıcı kimlik denetimi, erişim denetimi ve olay kayıtları yolları ile güvenli bir yapıda kurulmuştur.

Personel bilgisayarları ve çevre cihazları ile ilgili yapılan talepler ve ihtiyaçlar doğrultusunda yeni satın almalar ve kurulumlar yapılmıştır. Mevcut kullanıcı bilgisayarlarının donanım ve işletim sistemi yükseltmeleri yapılmıştır.

Ankara Bölge Müdürlüğünün taşınmasına bağlı olarak yapılan çalışmalara destek verilmiştir. Bina İhalesi kapsamı dışında kalan Jeneratör, Kesintisiz Güç Kaynağı, Aktif Ağ Cihazları, IP Telefon, IP Santral, PRI Fax, IP Kamera, IP Kayıt Cihazı, Projektör ve Televizyon teminleri ile ilgili teknik kriterler belirlenmiş ve alım aşamalarına destek verilmiştir. Ayrıca Ankara yeni Bölge Müdürlük Binasına data, internet, telefon ve faks hizmetleri; bakır ve fiber optik alt yapıları ile yedekli olacak şekilde, iki ayrı Telekom operatöründen tesis edilmiş ve kurulumları yapılmıştır.

Ankara Bölge Müdürlük sistem odası yedekli olacak şekilde hassas klimalar; yangın algılama ve gazlı söndürme sistemi alt yapıları ile kurulmuştur. Bina otomasyon sistemi kurulmuştur. Personel takibi için Personel Devam ve Kontrol Sistemi alt yapısı ve cihazları kurulmuştur.

Ankara Bölge Müdürlük Binasına taşınma projesi hazırlanmış ve projenin yürütülmesi konusunda hizmet birimlerine destek sağlanmıştır. Ankara Bölge Müdürlük binası Felaket

Kurtarma Merkezi (FKM) olarak altyapı ve sistemleri tesis edilmiştir. TCMB'nin Elektronik Fon Transferi - Elektronik Menkul Kıymet Transferi (EFT-EMKT) sistemini yeniden yapılandırma stratejisi ile bankamız da bu değişikliğe ilişkin gerekli çalışmaları özenle yürütmektedir. Bu çalışma kapsamında TCMB'nin Temmuz 2012 itibariyle başlayan planlı testlerine katılım gerçekleştirilmiş, 2013 Temmuz ayında ise EFT-EMKT yeni sistemde devreye alınmıştır.

Ülkemizde özellikle son yıllarda kamu kesiminde yürütülmekte olan e-devlet'e geçiş çalışmaları hız kazanmış, rekabet, hız ve verimlilik açısından önemli bir noktaya gelinmiştir.

Tüm yıl süresince, gerek Uygulama Esasları değişiklikleri sonucu, gerekse yeni teknolojik imkânlar ve COBIT (Control Objectives for Information and Related Technology) kriterleri uyum paralelinde yapılan iyileştirme çalışmaları kapsamında yazılım sürümü değişiklikleri yapılmış ve Bankamız müşterilerine daha etkin hizmet sunmak için yeni kredi ve sigorta ürünlerine yönelik yazılımlar geliştirilmiştir.

Bu kapsamda;

- Yurt İçi Alıcı Sigortası Projesi kapsamında mevcut sigorta yazılımı güncellenmiştir.
- İnternet Bankacılığı Sigorta uygulaması için ihale süreçleri tamamlanmıştır.
- Hazine Risk Yönetimi projesi kapsamında analiz çalışmaları tamamlanmıştır.
- Yeni Kredi Projesi için analiz çalışması yapılmış, iş birimleri ile birlikte düzenlenen çalıştayda ayrıntılı bir şekilde tartışılarak sonuçlanma aşamasına getirilmiştir.
- Artan web servis talepleri karşısında kendi kurumsal servis altyapımız oluşturulmuştur.
- EFT ödeme sistemlerinin entegrasyonu için çalışmalar tamamlanarak hazır hale getirilmiştir.
- Alıcı Limit Onaylarının sistemden onaylı ve imzalı olarak otomatik alınması için çalışmalar yürütülmüş ve kullanıcı onayına sunulmuştur.
- Uygulama programlarının ortak olarak kullanması gereken alt yapılar merkezleştirilerek, verilerin bütünlüğü ve erişilebilirliği en üst seviyeye çıkartılmıştır.
- Sigorta Enformasyon kuruluşlarından alınan bilgilerin sisteme aktarılması tamamen e-ortam üzerinden gerçekleştirilerek hız ve verimlilik artışı sağlanmıştır.
- Veri işleme süreçlerinde e-Onay Mekanizmaları kurularak muhtemel hatalı işlem riskleri en aza indirilmiştir.

Bilgi Teknolojileri Daire Başkanlığı'nın, donanım, yazılım ve hizmet taleplerini yürüttüğü kanal olan Intranet üzerinden, 2013 yılı içinde toplam 5.433 olay/talep bildirimi yapılmıştır. Bu taleplerin %58'ine 24 saatten daha kısa bir süre içerisinde çözüm sağlanmıştır. Aynı dönemde 3.168 adet yazılım geliştirme/güncelleme talep bildirimi yapılmıştır. Bu taleplerin 3.101 tanesi tamamlanmış olup, bunlardan %29'una 24 saatten daha kısa sürede, %34'üne 24 saat - 1 hafta içerisinde, %37'sine de 1 hafta - 1 ay içerisinde çözüm üretilmiştir.

Türk Eximbank'ın Önümüzdeki Dönem Hedef ve Faaliyetleri

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

500

2023 yılında
500 milyar ABD
Doları Türkiye
ihracat hedefi

ÖNÜMÜZDEKİ DÖNEM HEDEFLER

Türk Eximbank, yeni vizyonu çerçevesinde, gelişmiş ülke ihracat finansman kurumlarının genel misyonuna uygun olarak orta ve uzun vadeli krediler ile ihracat kredi sigortası ve garanti faaliyetlerine ağırlık vermeyi hedeflemektedir.

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

Türk Eximbank'ın ülkemiz ihracatını Cumhuriyetimizin 100. kuruluş yıldönümü olan 2023 yılında 500 milyar ABD Doları hedefine taşıyacak kurumlardan biri olması hususu dikkate alınarak oluşturulan yeni vizyon ve stratejisi çerçevesinde Bankamız önümüzdeki dönemde, gelişmiş ülke ihracat finansman kurumlarının genel misyonuna uygun olarak orta ve uzun vadeli krediler ile ihracat kredi sigortası ve garanti faaliyetlerine ağırlık verecektir. 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 kullanımı ile kısa vadeli ihracat kredi sigortası hizmeti de sürdürülecektir.

KREDİ SİGORTASI PROGRAMLARI'NIN GELİŞTİRİLMESİ VE ÇEŞİTLENDİRİLMESİ

İhracatımızın finansman imkanlarının genişletilmesi amacıyla ticari bankacılık sistemindeki fonların Türk Eximbank garantisi altında ihracatın finansmanına kanalize edilmesini teminen, ilk olarak 2008 yılında ticari bankalarla başlatılmış olan işbirliğinin bir benzerinin factoring şirketleri ile de yapılması planlanmaktadır. Bu çerçevede; factoring kuruluşları ile Bankamız arasında imzalanması öngörülen Protokole ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

Pilot uygulama şeklinde başlanmış olan "Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası"nın 2014 yılında yaygınlaştırılması amaçlanmaktadır.

Sigorta programlarına yönelik olarak, ihracat sektörümüzün kredi sigortası taleplerinin daha hızlı ve yeterli derecede karşılanabilmesini teminen, 2014 yılında internet bankacılığı uygulamasına başlanması hedeflenmektedir.

Gayri kabili rücu akreditifler tahtında gerçekleştirilen ve yurt içinde yerleşik bankalar tarafından teyit verilen ihracat işlemlerinin bankalar lehine düzenlenecek "Akreditif Sigortası Poliçesi" ile teminat altına alınabilmesini teminen

Akreditif Sigortası Poliçesi çıkarılması yönünde çalışmalar yapılacaktır.

ICIEC ve DHAMAN ile imzalanmış olan Acentelik Anlaşmaları kapsamında her iki kuruluşun sunmuş olduğu programların Türk ihracatçısı ve müteahhitleri tarafından kullanılmasını teminen tanıtım hizmetlerine ağırlık verilecektir.

ÜLKE KREDİ/GARANTİ PROGRAMLARI HEDEFLERİ

- Yurt dışında gerçekleştirilecek projelere ve ihracat işlemlerine ilişkin olarak "Ülke Kredi/Garanti Programı Genel Prensipleri" çerçevesinde finansal destek verilmesi uygulamasına devam edilecektir.
- Program kapsamında;
 - Devlet garantisi teminatı altında kamu bankaları/ kurumları/ kuruluşlarına,
 - Hükümetler arasında imzalanan protokollerle belirlenen kamu bankaları/ kurumları/ kuruluşlarına,
 - Türk Eximbank Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Yurt Dışı Banka Değerlendirme Genel Esasları" ve "Yurt Dışı Bankalara Kredi Limiti Tahsisi Metodolojisi" doğrultusunda analizi yapılarak muteber kabul edilen ve kredi limiti tespit edilen bankalara,
 - Yukarıda sayılan bankaların garantisini altında

bankalara veya alıcılara; ya da yapılacak analiz ve değerlendirme sonucunda ticari ve mali moralitesi yeterli görülen alıcılara,

projenin veya ihracat işleminin niteliklerine bağlı olarak uymakla yükümlü olduğumuz düzenlemeler ile OECD Uzlaşısı'na göre belirlenecek vadelerde kredi sağlanmasına çalışılacaktır.

2014 yılı ve sonrasına yönelik olarak Türk Eximbank tarafından muteber kabul edilen bankalara kredi açılması ve ürün çeşitlendirilmesi suretiyle Ülke Kredi/Garanti Programına ivme kazandırılmasına devam edilecektir.

2014 yılında yurt içinde faaliyet gösteren Türk bankalarına, yurt dışında faaliyet gösteren şube, iştirak ve muhabir bankaları aracılığıyla, Türkiye'den ihraç edilecek malların finansmanı amacıyla yurt içi kredi faiz oranlarıyla alıcı kredisi kullanılması hedeflenmektedir.

İhracatçılarımızın vadeli satış imkânlarının artırılması ve sevk sonrası aşamada finansman ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla "Poliçe İskonto" programının uygulamaya konulması planlanmaktadır. Söz konusu program kapsamında; Bankamız Spesifik İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında

Sigorta programlarına yönelik olarak, ihracat sektörümüzün kredi sigortası taleplerinin daha hızlı ve yeterli derecede karşılanabilmesini teminen, 2014 yılında internet bankacılığı uygulamasına başlanması hedeflenmektedir.

Türk Eximbank'ın Önümüzdeki Dönem Hedef ve Faaliyetleri

Türk Eximbank'ın uyguladığı programlarda DTÖ, OECD ve AB normları ile diğer uluslararası düzenlemelere uygun hareket etmesi gerekmektedir.

sigortalanan ihracat işlemlerine ilişkin, Türk ihracatçı firmalar tarafından düzenlenen ve kabul kredili mal/vesaik mukabili işlemlerde ithalatçı firma tarafından, kabul kredili akreditifli işlemlerde ise amir banka tarafından kabul edilen poliçeler iskonto edilecektir.

Gelir yaratma kabiliyetine sahip ve ürünlerinin satışından elde edeceği gelirleri uygun mekanizmalarla kredi ödemelerini teminat altına alabilecek projelere, proje finansman modeliyle destek sağlamak üzere diğer ihracat kredi kurumları ve çok uluslu finansman kuruluşları ile işbirliği imkânları araştırılacaktır.

Ülke Kredi/Garanti Programları kapsamında, yurt dışında yeni iş almayı planlayan veya uluslararası ihalelere katılmayı hedefleyen müteşebbisler lehine, söz konusu projenin temel finansman ilkelerimize uygun olması koşuluyla "Niyet Mektubu" verilmeye devam edilecektir.

Ülke limitlerinden bağımsız olarak, 4749 sayılı Kanun çerçevesinde 2014 yılı içerisinde Bankamızın hükümet tarafından görevlendirilmesi ve oluşacak gelir kaybının Hazine Müsteşarlığı tarafından telafi edilmesi kaydıyla, tavizli veya benzeri kredi kullanılması da mümkün olacaktır.

İHRACATÇILARA YÖNELİK DÖVİZ KURU TÜREV ÜRÜNLERİ

İhracatçıların rekabet gücünün korunması amacıyla, kur riski yönetimine ilişkin farklı türev ürün uygulamalarına başlanması planlanmaktadır. Bu uygulamalar ile, TL'nin yabancı paralar karşısında değerlendirilmesi durumunda rekabet gücü zayıflayan ihracatçılarımıza, özellikle de ticari bankalarla çalışma imkânı bulamayan KOBİ'lere, kur riskinden kaynaklanabilecek zararlardan korunma olanağı sağlanacaktır.

ULUSLARARASI YÜKÜMLÜLÜKLER

ULUSLARARASI KURALLAR

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

İKG'de sürdürülen çalışmalar:

1. ULUSLARARASI TİCARİ İŞLEMLERDE YABANCI KAMU GÖREVLİLERİNE VERİLEN RÜŞVETİN SUÇ SAYILMASI

14.12.2006 tarihinde OECD Bakanlar Konseyi tarafından kabul edilen Tavsiye Kararı hükümleri doğrultusunda Bankaca uyulması gereken kuralları belirlemek üzere 2007'de hazırlanan Uygulama Esasları yayınlanmış olup,

Gruptaki ilgili çalışmalar dikkatle izlenmektedir.

2. ÇEVRE

2007 yılı içinde revizyonu tamamlanan ve OECD Bakanlar Konseyi tarafından onaylanan Tavsiye Kararları paralelinde, Banka'nın Çevre Uygulama Esasları'nda gerekli değişiklikler yapılmış ve Şubat 2008'de yürürlüğe girmiştir. OECD'nin tavsiye kararları revizyonu sonrasında 2012 yılı içerisinde Türk Eximbank Çevre Uygulama Esasları güncellenmiştir.

3. DÜŞÜK GELİR GRUBUNDAKİ ÜLKELERE (LIC) SÜRDÜRÜLEBİLİR BORÇLANDIRMA PRENSİPLERİ ÇERÇEVESİNDE RESMİ İHRACAT KREDİLERİ SAĞLANMASI

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

AVRUPA BİRLİĞİ MÜKTESEBATINA UYUM

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

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

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

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

Yönetim ve Denetim Kurulu



CAVİT DAĞDAŞ
YÖNETİM KURULU BAŞKAN
VEKİLİ VE DENETİM KOMİTESİ
ÜYESİ

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

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



HAYRETTİN KAPLAN
YÖNETİM KURULU ÜYESİ VE
GENEL MÜDÜR

Mersin, 1963. Marmara Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü mezunu olan Kaplan, ABD Boston'da Northeastern Üniversitesi'nde Ekonomi dalında master yapmış olup, Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nden doktora derecesi almıştır. Çalışma hayatına 1987 yılında Hazine Müsteşarlığı Bankalar Yeminli Murakipleri Kurulu'nda Murakıp Yardımcısı (1987-1990) olarak başlamış ve daha sonra Murakıp ve Baş Murakıp (1990-2000) olarak görev yapmıştır. Kaplan, takiben, Türkiye Finans Katılım Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı (2000-2006), Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'nda Başkan (2006-Temmuz 2010) ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi (Temmuz 2010-Şubat 2011) görevlerinde bulunmuştur.

11 Şubat 2011 tarihinde Türk Eximbank Genel Müdürü olarak atanan Kaplan aynı zamanda Banka'nın Yönetim Kurulu Üyesidir. Ayrıca, 19 Nisan 2013 tarihinde Türk Eximbank Kredi Komitesi Başkanlığına getirilmiştir.



MEHMET BÜYÜKEKEŞİ
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Gaziantep, 1961. 1984 yılında Yıldız Teknik Üniversitesi Mimarlık Fakültesi'ni bitirdi. Marmara Üniversitesi ve İngiltere'de İşletme ve İngilizce dil eğitimi almıştır. Halen Türkiye İhracatçılar Meclisi Başkanlığı, Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyelik, Türk Hava Yolları Yönetim Kurulu Üyelik, İstanbul Sanayi Odası Meclis Üyelik, İstanbul Kalkınma Ajansı Yönetim Kurulu Üyelik, İstanbul Deri ve Deri Mamulleri İhracatçıları Birliği Yönetim Kurulu Üyelik, Ziyilan Şirketler Grubu Yönetim Kurulu Üyelik görevlerini yürütmektedir. Daha önce Türkiye Deri Vakfı Yönetim Kurulu Üyelik, 5 yıl Türkiye İhracatçılar Meclisi Başkan Vekilliği, 8 yıl İstanbul Sanayi Odası Yönetim Kurulu Üyelik, 6 yıl Türkiye Deri Vakfı Yönetim Kurulu Üyelik, TOBB-BİS Organize Sanayi ve Teknoloji Bölgeleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyelik, TOBTİM Uluslararası Ticaret Merkezi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyelik, Turkish Do&Co Yönetim Kurulu Üyelik, Enerji Verimliliği Derneği Yönetim Kurulu Üyelik, Türkiye Ayakkabı Sanayicileri Derneği Başkanlığı, 2000-2006 İstanbul Deri ve Deri Mamulleri İhracatçıları Birliği Yönetim Kurulu Başkanlığı, 1997-2008 yılları arasında Türkiye Ayakkabı Sektörü Araştırma Kurumu ve Eğitim Vakfı Kurucu Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur.

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

TTK uyarınca Denetim Kurulunun kaldırılması nedeniyle Sayın Güner Güçük'ün görevi 31.03.2013 tarihinde sona ermiştir.

Türk Eximbank Yönetim Kurulu, 2013 yılında 11'i İstanbul'da, 1'i Ankara'da olmak üzere toplam 12 toplantı gerçekleştirmiştir. Yönetim Kurulu'nca 2 adet de Ara Karar alınmıştır. Yönetim Kurulu'nun 8 toplantısına tam katılım sağlanırken, 3 üye 4 toplantıya mazeretli olarak katılmamıştır.



OĞUZ SATICI
YÖNETİM KURULU
ÜYESİ

İstanbul 1965, Washington International Üniversitesi İşletme Lisansı almıştır. Çalışma hayatına özel sektörde yönetici olarak başlayan Satıcı, İstanbul Ticaret Odası Yönetim Kurulu Üyeliği ve İstanbul Sanayi Odası Meclis Üyeliği, İktisadi Kalkınma Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyeliği, İstanbul Tekstil ve Hammaddeleri İhracatçılar Birliği (ITHİB) Yönetim Kurulu Başkanlığı, Türkiye İhracatçılar Meclisi Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur.

Satıcı, 12 Mart 2002 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesi ve 19 Nisan 2013 tarihinden itibaren de Türk Eximbank Kredi Komitesi Üyesidir.



ZİYA ALTUNYALDIZ
YÖNETİM KURULU
ÜYESİ

Konya, 1963, Ziya Altunyaldız, İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi 1987 yılı mezunudur. 1995 yılında ABD West Coast Üniversitesi'nden Uluslararası İşletme İdaresi konusunda yüksek lisans derecesi almış olan Altunyaldız, İngiltere Londra Metropolitan Üniversitesi'nde Uluslararası Karşılaştırmalı Ticaret Hukuku konusunda diploma sonrası programa katılmıştır. Çalışma hayatına 1989 yılında DPT'de Uzman Yardımcısı olarak başlayan Altunyaldız bilahare Dış Ticaret Müsteşarlığı'nda Uzman, Şube Müdürü, Daire Başkanı, Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür ve Müsteşar Yardımcısı görevlerinde bulunmuştur. Ayrıca, 1999-2002 yılları arasında T.C. Londra Büyükelçiliği'nde Ticaret Müşaviri olarak da görev yapmıştır. 11 Kasım 2010 tarihinde Gümrük Müsteşarlığı'na Müsteşar olarak atanan Altunyaldız, daha sonra 4 Ağustos 2011 tarihinde 640 sayılı Kararname ile oluşturulan Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nda Müsteşar olarak görevini sürdürmektedir. Ulusal ve uluslararası kaynaklarda yayınlanmış çok sayıda yayını olan Ziya Altunyaldız, 22 Şubat 2010 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesidir.



**ADNAN ERSOY
ULUBAŞ**
YÖNETİM KURULU
ÜYESİ

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 ile Türkiye İhracatçılar Meclisi Başkan Vekilliği ve Muhasip Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. Ulubaş halen Akdeniz İhracatçı Birlikleri Koordinatör Başkan Yardımcısı ve Akdeniz Demir ve Demir Dışı Metaller İhracatçıları Birliği Yönetim Kurulu Başkanlığı yapmaktadır.

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



A. DOĞAN ARIKAN
YÖNETİM KURULU VE
DENETİM KOMİTESİ
ÜYESİ

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

Arıkan, 12 Şubat 2008 tarihinde Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyeliğine, 14 Aralık 2009 tarihinde ise Denetim Komitesi Üyeliğine, 19 Nisan 2013 tarihinde ise Türk Eximbank Kredi Komitesi Üyeliğine getirilmiştir.

Genel Müdür Yardımcıları ve İç Sistemler Birim Yöneticileri



MESUT GÜRSOY
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

Aksaray/Ortaköy, 1963. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu. Çalışma hayatına Türkiye Kalkınma Bankası'nda Uzman olarak başlayan Gürsoy, Eylül 1993'de Türk Eximbank'a katılmıştır. Gürsoy, Banka'da Proje Değerlendirme ve Ülke Kredilerinde çeşitli kademelerde görev aldıktan sonra Temmuz 2004'de İzmir Şubesi Müdürlüğüne atanmıştır.

15 Temmuz 2011 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olan Gürsoy, halen Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.



ENİS GÜLTEKİN (*)
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

Sarıkamış, 1976. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümü mezunu olan Gültekin, ABD'de Illinois Üniversitesi'nde Finans dalında master yapmıştır. Çalışma hayatına 1998 yılında Türk Eximbank'ta uzman yardımcısı olarak başlayan Gültekin, takiben 1999 yılında T.C. Hazine Müsteşarlığı Bankalar Yeminli Murakipleri Kurulu'na ve sonrasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Bankalar Yeminli Murakipleri Kurulu'na geçmiş ve burada yeminli Başmurakıplığa kadar yükselmiştir.

Gültekin, 17 Aralık 2013 tarihinde Türk Eximbank'a Sigorta işlemlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(*) 25 Kasım 2013 tarihine kadar Cenan AVKUT Sigorta ve Garanti İşlemlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır.



ALAADDİN METİN
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

Göçük, 1964. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü mezunu. Çalışma hayatına Devlet Yatırım Bankası'nda Uzman Yardımcısı olarak başlayan Metin, Banka'nın 1987 yılında Türk Eximbank'a dönüşmesinden sonra, Enformasyon Müdürlüğü'nde çeşitli kademelerde görev yapmıştır. Temmuz 2007'de Banka'da Risk Analiz ve Değerlendirme Daire Başkanlığı'nın kurulmasının ardından bu bölüme Daire Başkanı olarak atanmıştır.

15 Temmuz 2011 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olan Metin, halen Uluslararası Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.



ERTAN TANRIYAKUL
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

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

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



NECATİ YENİARAS
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

Kars, 1962. Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi mezunu olan Yeniaras, aynı üniversitenin İktisat Bölümünde master yapmıştır. Yeniaras, çalışma hayatına özel sektörde Muhasebe Bölümünde başlamış ve aynı şirkette Muhasebe Müdürlüğü yapmıştır. Takiben Türkiye Kalkınma Bankası'nda Uzman ve Yönetici, ayrıca Ekonomiden Sorumlu Devlet Bakanlığı'nda Danışman olarak görev yapmıştır.

Yeniaras, 1 Ekim 1997 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. 8 Mart 2010 tarihinde Genel Müdür Vekili olarak atanan Yeniaras, 11 Şubat 2011 tarihine kadar Genel Müdür Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Halen, İktisadi Araştırmalar, Muhasebe ve Finansal Raporlama ile Koordinasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.



AHMET KOPAR
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

Elazığ, 1955. Karadeniz Teknik Üniversitesi Matematik Mühendisliği Bölümü mezunu olan Kopar, Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi'nde İstatistik dalında master yapmıştır. Çalışma hayatına Devlet Meteoroloji Genel Müdürlüğü'nde Programcı olarak başlayan Kopar, Mayıs 1987'de Türk Eximbank'a katılmıştır. Bilgi İşlem Müdürlüğü'nde çeşitli kademelerde görev alan Kopar, Ekim 2000'de Daire Başkanlığı görevine getirilmiştir.

Kopar, 15 Temmuz 2011 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, halen Teknoloji ve Destek Hizmetleri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Genel Müdür Yardımcıları ve İç Sistemler Birim Yöneticileri



A. NİHAT PULAK
İÇ KONTROL BAŞKANI

Ankara, 1960. Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi İşletme Bölümü mezunu. Çalışma hayatına 1981 yılında Kutlutaş İnş. Ltd. Şti.'nde başlayan Pulak, bankacılık kariyerine 1985 yılında girdiği Uluslararası Endüstri ve Ticaret Bankası (Interbank A.Ş.)'nda adım atmıştır. 1989 yılında Eğitim Müdürü olarak geçtiği Türk Eximbank'ta daha sonra sırasıyla, Sevk Öncesi İhracat Kredileri Müdürü, Bütçe Müdürü ve Finansal Planlama Müdürü olarak görev yapan Pulak, 15 Temmuz 2011 tarihinde İç Kontrol Başkanı olarak atanmış olup, halen bu görevini sürdürmektedir.



MUSTAFA K. KISACIKOĞLU (*)
TEFTİŞ KURULU BAŞKANI

Ünye, 1959. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü mezunu. 1986 yılında Devlet Yatırım Bankası Sermaye Piyasası ve İştirakler Bölümü'nde memur olarak iş hayatına başlayan Kısacıkoğlu, Banka'nın 1987 yılında Türk Eximbank'a dönüşmesinden sonra 2002 yılına kadar çalışmalarını sürdürdüğü Sigorta ve Garanti İşlemleri Bölümü'nde Uzman Yardımcısı, Uzman, Müdür Yardımcısı ve Müdür olarak görev yapmıştır. Kısacıkoğlu, 10 Ekim 2002 tarihinde Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

(*) 16 Ocak 2014 tarihinde emekli olan Mustafa K. KISACIKOĞLU'nun yerine Başmüfettiş Sadık Ömer YILBAŞ 21 Ocak 2014 tarihinde Teftiş Kurulu Başkanlığı görevine vekaleten, 30 Nisan 2014 tarihinde ise Mustafa Taylan ÖKTEM asaleten atanmıştır.



MURAT ŞENOL
RİSK YÖNETİMİ BAŞKANI

Ankara 1966. Hacettepe Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunu. Çalışma hayatına 1988 yılında Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Para Piyasaları ve Fon Yönetimi Genel Müdürlüğü'nde başlayan Murat Şenol, 1995 yılında çalışmaya başladığı Türk Eximbank'ta Dış Ticaret Şirketleri Kredileri, Performans Kredileri ve Sevk Öncesi İhracat Kredileri bölümlerinde Müdür olarak görev yapmıştır. 15 Temmuz 2011 tarihinde Türk Eximbank Risk Yönetimi Başkanı olarak atanan Şenol, halen bu görevini sürdürmektedir.

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

DENETİM KOMİTESİ

Üye	Cavit DAĞDAŞ (Yönetim Kurulu Üyesi)
Üye	A. Doğan ARIKAN (Yönetim Kurulu Üyesi)

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

İCRA KOMİTESİ

Başkan	Hayrettin KAPLAN (Genel Müdür)
Üye	Mesut GÜRİSOY (Krediler Genel Müdür Yardımcısı)
Üye	Enis GÜLTEKİN (Sigorta Genel Müdür Yardımcısı)
Üye	Alaaddin METİN (Uluslararası Krediler Genel Müdür Yardımcısı)
Üye	Ertan TANRIYAKUL (Finansman Genel Müdür Yardımcısı)
Üye	Necati YENİARAS (Kordinasyon Genel Müdür Yardımcısı)
Üye	Ahmet KOPAR (Teknoloji / Destek 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 taleplerinin 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.

KREDİ KOMİTELERİ

KREDİ KOMİTESİ

Başkan	Hayrettin KAPLAN (Genel Müdür)
Üye	Oğuz SATICI (Yönetim Kurulu Üyesi)
Üye	A. Doğan ARIKAN (Yönetim Kurulu Üyesi)

Kredi Komitesi, bir gerçek veya tüzel kişiye, banka özkaynaklarının en fazla yüzde onu (%10) tutarında kredi açma yetkisini haiz olup, Yönetim Kurulunun ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde devrettiği söz konusu görevi, Banka Esas Sözleşmesi'nin 31inci maddesi doğrultusunda yerine getirir.

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

GENEL MÜDÜRLÜK KREDİ KOMİTESİ

Başkan	Hayrettin KAPLAN (Genel Müdür)
Üye	Mesut GÜRSOY (Krediler Genel Müdür Yardımcısı)
Üye	İlgili Daire Başkanı/ Bölge Müdürü/ Şube Müdürü

Genel Müdürlük Kredi Komitesi yüzde yüz birinci sınıf teminatlar (Bankaların verecekleri teminat mektubu, aval ve garantiler, gayrikabili rücu akreditiflere verilmiş yurt içi banka teyidi, KGF kefaleti, Banka Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi, gerçek ve tüzel kişilerin kamu kurumları nezdinde doğmuş istihkak alacaklarının temlikli veya rehni, sigortalı ihracat bedeli alacaklarının ve söz konusu ihracat bedellerine ilişkin Bankamız Kısa Vadeli İhracat Kredisi Poliçesi kapsamında doğmuş/ doğacak hakların temlikli, Türkiye'de faaliyette bulunan ve Banka tarafından limit tanınan faktoring şirketleri tarafından verilecek garanti, kefalet, aval, kabul, ciro, teyit veya Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi

ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te 1. Grup Teminatlar arasında sınıflandırılan diğer teminatlar) ile kullanılan kredilerle sınırlı olmak üzere, Banka özkaynaklarının en fazla yüzde biri (%1) tutarında kredi açma yetkisini haizdir.

BİRİM KREDİ TAHSİS KOMİTESİ

Başkan	Mesut GÜRSOY (Krediler Genel Müdür Yardımcısı)
Üye	İlgili Daire Başkanı/ Bölge Müdürü/ Şube Müdürü
Üye	İlgili Birim Müdürü/ Şube Müdür Yardımcısı

Yüzde yüz birinci sınıf teminatlar (Bankaların verecekleri teminat mektubu, aval ve garantiler, gayrikabili rücu akreditiflere verilmiş yurt içi banka teyidi, KGF kefaleti, Banka Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi, gerçek ve tüzel kişilerin kamu kurumları nezdinde doğmuş istihkak alacaklarının temlikli veya rehni, sigortalı ihracat bedeli alacakların ve söz konusu ihracat bedellerine ilişkin Bankamız Kısa Vadeli İhracat Kredisi Poliçesi kapsamında

doğmuş/doğacak hakların temlikli, Türkiye'de faaliyette bulunan ve Banka'nın limit tanıdığı Faktoring Şirketleri tarafından verilecek garanti, kefalet, aval, kabul, ciro, teyit veya Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te 1. Grup Teminatlar arasında sınıflandırılan diğer teminatlar) ile kullanılan kredilerle sınırlı olmak üzere, Banka özkaynaklarının en fazla binde dokuzu (özkaynakların %1'i olan Genel Müdürlük yetkisinin %90'ı) tutarındaki kredi açma yetkisini haizdir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank)'nin Genel Kurula Sunulan 2013 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu

GELİŞMİŞ ÜLKELER TOPARLANIRKEN, GELİŞEN ÜLKELERDE AŞAĞI YÖNLÜ RİSKLER BELİRGİNLEŞMEKTEDİR...

Küresel ölçekte 2013 yılının Mayıs ayı sonrası ABD Merkez Bankası FED'in "varlık alımlarının azaltılması" söylemlerinin etkisiyle özellikle gelişen ülkeler olmak üzere tüm dünyada finansal dalgalanmanın yüksek olduğu bir süreç yaşanmaya başlamıştır. "Bol likidite" döneminin sonuna geldiği şeklindeki algı, özellikle gelişen ülkelere yönelik sermaye hareketlerinde ciddi dalgalanmalara yol açarken, söz konusu ülkelerdeki makro kırılma unsurlarını ön plana çıkararak yapısal reformların gerçekleştirilmesinin gerekliliğini gündeme getirmiştir. Öte yandan, FED'in Aralık ve Ocak ayı toplantılarında varlık alımlarını 10'ar milyar ABD Doları azaltarak 65 milyar ABD Dolarına indirmesinin varlık alım programının azaltılmasına ilişkin belirsizlikleri nispeten ortadan kaldırması ve politika faizlerine ilişkin sözlü yönlendirmelerini güçlendirmesi, 2014 yılı başından itibaren küresel ekonomide yaşanan dalgalanmaları sınırlayıcı bir rol oynamaktadır. ABD ekonomisinde 2014 yılında toparlanmanın devam edeceği ve mali sıkılaştırmanın etkisinin ise nispeten hafifletileceği beklentileri göz önüne alındığında, varlık alımlarında azaltım sürecinin devam edeceği öngörülmektedir.

Diğer taraftan, Avro Bölgesi nispeten daha kademeli bir toparlanma görünümü sergilemektedir. Avro Bölgesi ekonomisi 2013 yılı 4 üncü çeyreğinde bir önceki yılın aynı çeyreğine göre %0,5 oranında büyüyerek 2014 yılına ilişkin ılımlı toparlanma öngörülerini de desteklemiştir. Bunun yanında İspanya, İtalya, Fransa, Portekiz ve Almanya'daki büyüme oranlarının bir önceki çeyreğe göre az da olsa artması olumlu bir gelişme olarak karşılanmıştır. Ayrıca, Avro Bölgesi'nde enflasyonda yaşanan gerileme ve Ocak ayında enflasyonun yıllık bazda %0,7'ye düşmesi neticesinde Avrupa Merkez Bankası (AMB) politika faizini Kasım 2013'te %0,5'ten %0,25'e indirmiştir. AMB "düşük enflasyon" sürecinden geçildiğini ifade ederek, Bölge'nin geneli için gündeme gelen "deflasyon" kaygılarını gidermeye çalışmaktadır. Öte yandan, Avro Bölgesi genelinde kredilerdeki zayıf görünüm ve finansal ayrışma ise halen risk unsuru teşkil etmeye devam etmektedir. Japonya'da ise özel tüketimin sınırlı kalmaya devam etmesi, büyüme görünümünde aşağı yönlü revizyonlara ve ek mali tedbirlerin gündeme gelmesine neden olmaktadır. Diğer taraftan ülke, rekabet gücündeki kayıplar ve enerji ithalatı gibi sebeplerle cari açık vermeye de devam etmektedir.

Küresel likiditedeki azalma beklentileri ile birlikte cari açık ve yüksek enflasyona sahip olan gelişen ülkeler daha riskli olarak addedilmeye başlanmış olup, bu ülkelerin küresel düzeyde oluşabilecek dalgalanmalardan olumsuz etkilenme potansiyellerine dikkat çekilmektedir. Çin ise daha fazla özel tüketim harcamalarına dayanacak bir büyüme modeline doğru dönüşüm sürecinden geçmekte, bu süreçte kamunun büyümenin %7'nin altında inmesine izin vermeyeceği ifade edilmektedir. Bu nedenle, başta Asya ekonomileri olmak üzere, tüm ülkeler için önem arz eden Çin ekonomisindeki büyümenin, sert bir biçimde yavaşlayacağı endişesi büyük ölçüde azalmış görünmektedir.

TÜRKİYE EKONOMİSİNİ 2013 YILINDA %4 DÜZEYİNDE BÜYÜMESİ BEKLENMEKTEDİR...

Türkiye ekonomisi 2013 yılının 3 üncü çeyreğinde geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre %4,4 oranında büyüyerek beklentilerin üzerinde bir performans sergilemiştir. Bunun sonucunda, ekonomimiz 2013 yılının ilk 9 ayında geçen yılın aynı dönemine göre %4 oranında büyümüştür. Yılın son çeyreğine ilişkin göstergeler dikkate alındığında Türkiye'nin 2013 yılında da %4 düzeyine yakın bir büyüme gerçekleştireceği tahmin edilmektedir. Bununla birlikte, net sermaye girişindeki azalma ile finansman

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank)'nin Genel Kurula Sunulan 2013 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu

imkânlarının sıkılaşması, kurdaki değer kaybı ve tüketimi azaltma yönünde atılan adımların da etkisiyle 2014 yılında nihai yurt içi talepte bir yavaşlama beklenirken, dış talepteki ılımlı toparlanmanın etkisiyle 2014 yılında net ihracatın büyümeye katkısının artacağı öngörülmektedir.

İhracat 2013 yılında bir önceki yıla göre %0,4'lük bir azalış ile 151,9 milyar ABD Doları olurken, ithalat %6,4 artarak 251,6 milyar ABD Doları ve dış ticaret açığı ise %18,7'lik bir artışla 99,8 milyar ABD Doları olarak gerçekleşmiştir. Altın etkisi 2013 yılında da dış ticaret üzerindeki olumsuz etkisini sürdürmüştür. 2014 yılında net ihracatın toparlanacağı beklentisinin yanında, altın ticaretinde yaşanan dalgalanmaların da azalmasıyla dış ticaret açığının düşeceği öngörülmektedir. Öte yandan, cari açık 2013 yılında %33 oranında artarak 65 milyar ABD Dolarına yükselmiştir. Bunun sonucunda, cari açığın GSYH'ye oranının 2013 yılında %8 düzeyine yükseldiği tahmin edilmektedir. Söz konusu artışta, 2014 yılı başında yürürlüğe girecek BDDK düzenlemeleri nedeniyle, ithalatın talebinin öne çekilmesi ve döviz kurunun 2013 yılının ikinci yarısından itibaren izlediği yukarı yönlü hareket etkili olmuştur.

Son dönemde Türk Lirası'nda yaşanan değer kaybı, işlenmemiş gıda fiyatlarındaki artış ve yeni uygulamaya konulan vergi düzenlemeleri nedeniyle 2013 yılında TÜFE %7,4 olarak gerçekleşmiştir. Kurdaki artışın ithal maliyetlerini yükseltmesi çekirdek enflasyon göstergelerini de yükseltmektedir. Bununla birlikte Merkez Bankası, enflasyon orta vadeli hedeflerle uyumlu bir görünüm sergileyene kadar temkinli para politikası duruşunu koruyacağını altını çizmektedir. Nitekim, Merkez Bankası, kurdaki aşırı dalgalanmalar sonrasında 28 Ocak 2014 tarihli olağanüstü Para Politikası Kurulu Toplantısı ile enflasyonda ve fiyatlama davranışlarında bozulmanın önüne geçebilmek için bir hafta vadeli repo faizini %4,5'dan %10'a yükselterek para politikasının daha sade ve anlaşılır bir şekilde kurgulanacağı vurgulanmıştır.

TÜRK EXIMBANK'IN 2013 YILINDA İHRACATA SAĞLADIĞI DESTEK, BİR ÖNCEKİ YILIN AYNI DÖNEMİNE GÖRE %27 ORANINDA ARTARAK 28,1 MİLYAR DOLARA ULAŞTI...

Türk Eximbank'ın 2013 yılında ihracat sektörüne kullandığı toplam nakdi kredi desteğinin 18,7 milyar ABD Dolarını kısa vadeli ihracat kredileri oluşturmuştur. Bu krediler bir önceki yılın aynı dönemine göre %29 oranında artmıştır. Bu dönemde kısa vadeli ihracat

kredisinden yararlanan firma sayısı 4.330 olup, bunların %62'si (2.688 firma) KOBİ'dir. 2013 yılında orta-uzun vadeli krediler ile ülke kredileri bir önceki yıla göre %59 oranında artarak 971 milyon ABD Dolarına ulaşmıştır. Öte yandan, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı 2013 yılında geçen yıla göre %21 oranında artarak yaklaşık 8,4 milyar ABD Doları olarak gerçekleşirken, tahsil edilen prim tutarı 26 milyon ABD Dolarına yükselmiştir. Sigorta programı çerçevesinde limit tahsis edilen alıcı sayısı ise 200 bin düzeyindedir. Bu gelişmeler sonucunda, Türk Eximbank tarafından ihracat sektörüne sağlanan nakdi kredi ve sigorta/garanti desteği %27'lik bir artışla 28,1 milyar ABD Doları olarak gerçekleşmiştir. Böylelikle, 2013 yılı Program hedefimiz %94 oranında gerçekleştirilirken, ülkemiz ihracatına sağlanan destek oranı ise %18,5'e yükseltilmiştir.

Bankamızca kullanılan ihracat kredilerinin faiz oranları, vade, kredi tutarı ve sigortalılık durumuna göre 31 Aralık 2013 itibarıyla TL kredilerinde %4,50 - %9,50, döviz kredilerinde ise LIBOR/EURIBOR+%0,75 - LIBOR+%3,00 / EURIBOR+%3,25 aralığındadır.

Son dönemde ihracatçılar açısından önemli bir finansman kaynağı konumundaki Reeskont Kredisi'ne olan yoğun talep göz önünde bulundurularak, Merkez Bankası Türk Eximbank'a tanıdığı ihracat reeskont kredisi limitini Ağustos 2013'te 5,5 milyar ABD Dolarından 11 milyar ABD Dolarına yükseltmiş, ayrıca, yaptığı düzenlemelerle vadenin 240 güne kadar uzatılmasına da imkan tanımıştır. Bu çerçevede, firma limitleri de iki kat artırılarak Dış Ticaret Sermaye Şirketleri (DTSS)'ler için 240 milyon ABD Dolarına, diğer firmalar içinse 180 milyon ABD Dolarına yükseltmiştir. Ayrıca, bu uygun maliyetli krediye en çok ihtiyacı olan KOBİ niteliğindeki firmalarımız için de 120 günü Bankamız kaynaklarından karşılanmak üzere 360 güne kadar vade imkanı sağlanmaya başlanmış olup, KOBİ'ler için işlem alt limiti 200 bin ABD Dolarından 50 bin ABD Dolarına indirilmiştir. 2013 yılında Reeskont Kredisi kapsamında 14,6 milyar ABD Doları kredi kullanılmış olup, bu tutar toplam kısa vadeli kredilerimiz içerisinde %78'lik bir paya sahiptir.

Öte yandan 2013 yılının Mart ayı içinde Kısa Vadeli İhracat Alacakları İskonto Programı, "Sevk Sonrası Reeskont Kredileri" adı altında revize edilmiştir. Yine Merkez Bankası reeskont limiti çerçevesinde ihracatçılarımızın sevk sonrası dönemdeki finansman

ihtiyaçlarının karşılanması hedeflenen bu Program kapsamında Türk Eximbank ihracat kredi sigortası poliçesi de teminat olarak kabul edilmeye başlanmıştır. Böylece, Bankamızdan ihracat kredi sigortası yaptıran firmalarımız, ilave bir teminat maliyetine katlanmadan sigorta poliçelerini krediye teminat olarak kullanmak suretiyle, oldukça cazip faiz oranları ile kredilendirilebilmektedir. Reeskont kredileri ile bir yandan ihracatçılarımızın rekabet gücünü artırırken, diğer yandan Merkez Bankası döviz rezervlerinin artışına destek de verilmektedir.

Orta-uzun vadeli kredilerimiz arasında yer alan ve yoğun talep gören İhracata Yönelik Yatırım Kredisi ve İhracata Yönelik İşletme Sermayesi Kredisi programları kapsamında 7,5 milyon Avro olan firma limitinin yükseltilmesi yönünde ihracatçılarımızdan gelen talepler dikkate alınarak, firma limiti 50 milyon ABD Dolarına çıkarılmıştır. Ayrıca, vade çeşitlenmesine gidilmiştir.

Sigorta programlarımız kapsamında ise 2013 yılı içerisinde iki yeni program uygulamaya konulmuştur. Kısa Vadeli Yurt İçi Kredi Sigortası uygulaması kapsamında, Bankamızın sigorta müşterisi olan ihracatçılarımızın ve grup şirketlerinin yurt içinde yapmış oldukları satışları da ticari risklere karşı sigortalanmaya

başlanmıştır. Böylece, ihracatçılarımızın hem yurt dışı, hem de yurt içi tüm alacaklarına komple bir güvence sağlanarak, riskten arındırılmış ortamda faaliyet göstermelerine imkan tanınmıştır. Ayrıca, uzun süredir talep edilen ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitlerimize politik risklere karşı güvence altında pazarlara girme olanağı sunacak olan Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Politik Risk Sigortası Programı da yıl içerisinde uygulamaya geçirilmiştir. Dolayısıyla, bu Program sayesinde bundan sonra müteahhitlik firmalarımız politik riskleri düşünmeden bu çok riskli addedilen ülkelerde de daha rahat faaliyet gösterebileceklerdir.

Ayrıca, ihracat sektörüne sunduğumuz hizmetlerin kapsamının genişletilmesi çalışmaları çerçevesinde TİM ve Faktoring Derneği ile işbirliğine gidilerek, ihracatçılarımızın azami 360 gün vade ile gerçekleştireceği sigortalı sevkiyat bedeli alacaklarının faktoring şirketleri tarafından finanse edilmesi imkanı sağlanmıştır. İlaveten, DHAMAN (Arap Yatırım ve İhracat Kredi Garanti Kuruluşu) ile Bankamız arasında 31 Mayıs 2013 tarihinde bir acentelik anlaşması imzalanarak, DHAMAN tarafından sunulmakta olan orta/uzun vadeli sigorta ürünleri ve yatırım sigortası ürünlerinin Türk ihracatçısına, yatırımcısına ve müteahhitlerine ulaştırılması

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank)'nin Genel Kurula Sunulan 2013 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu

İçin aracılık hizmeti verilmeye başlamıştır. Öte yandan, Türk bankacılık sektöründeki fonların Türk Eximbank garantisinde ihracatın finansmanına yönlendirilmesi amacı doğrultusunda dört bankayla daha "sigortalı ihracatın finansmanı" alanında işbirliği anlaşmaları imzalanmış olup, bunun sonucunda, sigortalı ihracata finansman sağlayan banka sayısı 15'e yükselmiştir. Ülke Kredileri programına ivme kazandırılması ve Türk mal ve hizmetlerinin desteklenmesine yönelik işlem hacminin artırılması amacıyla Türk Eximbank tarafından muteber kabul edilen bankalara kredi limiti tahsis edilmesi için 2013 yılında yapılan çalışmalar kapsamında Rusya, Beyaz Rusya, Kırgız Cumhuriyeti, Kazakistan, Arnavutluk ve Gürcistan'ın önde gelen bankaları ve çok uluslu Afreximbank limit tahsis edilmiştir.

2013 yılında yurt dışı piyasalardan toplam 1,37 milyar ABD Doları kaynak sağlanmıştır. Ayrıca, 2013 yılında toplam 871 milyon ABD Dolarlık borç geri ödemesi gerçekleştirilmiştir.

TÜRK EXIMBANK'IN BİLANÇO KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Türk Eximbank'ın 2013 yılına ilişkin mali yapısına ait özet bir değerlendirme aşağıda sunulmaktadır.

Banka'nın 31.12.2013 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 24,8 milyar TL (11,7 milyar ABD Doları)'dır.

Aktifin %93'ü kredilerden, %5'i likit varlıklardan ve %2'si vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ile diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 23 milyar TL'dir. Krediler önceki yıl sonuna göre %72,5 oranında artış göstermiştir. Banka, alacaklarının zamanında tahsili için azami özen göstermektedir. Tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı %0,5 ile sektör ortalamasının altındadır. Banka kanunen karşılık ayırmakla yükümlü olmamasına rağmen, aktifinin %93'ünün kredilerden oluşmasının yanı sıra, misyonu ve ihtiyatlılık ilkesi gereğince %100 oranında özel karşılık ayırmaktadır.

Aktifin fonlanmasında kullanılan gerçek anlamda yabancı kaynaklar 20 milyar TL olup, Pasifin %81'ini oluşturmaktadır. Özkaynaklar 3,9 milyar TL ile Pasifin %16'sını oluştururken karşılıklar ve diğer pasifler ise 852 milyon TL ile %3'ünü oluşturmaktadır. Banka'nın nominal sermayesi 19 Nisan 2013 tarihinde 2,2 milyar TL'ye yükseltilmiş olup tamamı ödenmiştir. Özkaynakların %56'sı, (2,2 milyar TL) ödenmiş sermaye, %38'i sermaye yedekleri ve kâr yedekleri, %6'sı net dönem kârından oluşmaktadır.

Aralık 2013 itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu %26,1 olarak gerçekleşmiştir. Türk Eximbank'ın kısa vadeli varlıklarının (kısa vadeli krediler dahil) kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı %117 ile mali bünye analizlerinde yeterli kabul edilen %100 oranının üzerindedir. Aktifin kredi ağırlıklı olması, Banka'nın gelirleri üzerinde de etkisini göstermiştir. Banka'nın faiz gelirleri 603 milyon TL olup, bunun 546 milyon TL'si (%91) kredilerden alınan faizlerdir. Faiz giderleri ise 219 milyon TL olup, bunun %61'i 133 milyon TL ile ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere, %37'si olan 81 milyon TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere aittir. Diğer faiz gideri 5 milyon TL olup, net faiz geliri 384 milyon TL'dir.

Banka'nın 2013 yılı faaliyetine ilişkin 49 uncu hesap dönemi 246 milyon TL net kâr ile kapanmıştır. Özkaynak kârlılığı %6,7 olarak gerçekleşmiştir. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından

muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar çerçevesinde; Bankamız muhasebe kayıtlarına uygun olarak hazırlanan finansal tablolar, bağımsız denetim firması Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) tarafından Uluslararası Denetim Standartları çerçevesinde denetlenerek, 13/02/2014 tarihinde herhangi bir kritik getirilmeksizin nihai rapora bağlanmıştır.

Banka faaliyetlerini, tabi olduğu mevzuata ve ana sözleşmesi hükümlerine uygun olarak yürütmekte olup, 31/12/2013 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolara ait özet raporumuzu saygılarımızla takdirlerinize arz ederiz.



Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkan V.
Denetim Komitesi Üyesi



Havrettin KAPLAN
Üye



Oğuz SATICI
Üye



Mehmet BÜYÜKEKŞİ
Üye



Adnan Ersoy ULUBAŞ
Üye



A. Doğan ARIKAN
Üye
Denetim Komitesi Üyesi



Ziya ALTUNYALDIZ
Üye

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Organizasyonel Faaliyetler

ORGANİZASYONEL GELİŞMELER

Türk Eximbank'ta 2013 yılı içerisinde gerçekleştirilen organizasyon değişikliği ile; Sigorta Genel Müdür Yardımcılığına bağlı Sigorta ve Garanti Analiz Daire Başkanlığı ile bu birime bağlı Yurtiçi Alıcı Riski Değerlendirme Müdürlüğü'nün kurulmuş, Alıcı Riski Değerlendirme I Müdürlüğü, Alıcı Riski Değerlendirme II Müdürlüğü ve Orta ve Uzun Vadeli Sigorta ve Reasürans Müdürlüğü Sigorta ve Garanti Analiz Daire Başkanlığına bağlanmış, Pazarlama ve Ürün Geliştirme Müdürlüğüne bağlı İstanbul Avrupa Yakası İrtibat Bürosu kurulmuş, ayrıca, Genel Müdürlük Makamına bağlı Özel Kalem Müdürlüğü kurulmuştur.

TÜRK EXIMBANK'LA İLGİLİ YASAL DÜZENLEMELER

Türk Eximbank'ın kuruluşunu düzenleyen 87/11914 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı Eki Esaslar, 23/02/2013 tarihli ve 28568 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2013/4286 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı eki Esaslar ile yürürlükten kaldırılmış ve Bankamızın kuruluş ve görevleri yeni Esaslar ile düzenleme altına alınmıştır.

Mezkur Esaslar ile, 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca zaruri olan ve Bankamızın ihtiyaçları çerçevesinde gerekli görülen değişiklikler yapılmıştır.

Esaslarda yapılan değişiklikler dikkate alınarak hazırlanan Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Esas Sözleşmesi, 15/04/2013 tarihinde Ticaret Sicili'ne tescil edilmiş olup, 19/04/2013 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.

Mevcut durumda, Türk Eximbank kanun, bakanlar kurulu kararı ve ana sözleşmeden oluşan üçlü bir mevzuat yapısına sahiptir. Bu üçlü yapı Banka'nın daha hızlı ve etkin çalışmasını engellemekte ve mevzuattaki değişikliklere uyum sağlamayı geciktirmektedir. Bu kapsamda, 4603 sayılı Kanuna tabi diğer kamu bankalarındaki gibi kanun ve esas sözleşmeden oluşan ikili bir mevzuat yapısının oluşturulması için yeniden çalışmalara başlanacaktır.

Sigorta ve Garanti Analiz Daire Başkanlığı ile bu birime bağlı Yurtiçi Alıcı Riski Değerlendirme Müdürlüğü'nün kurulmasına, Alıcı Riski Değerlendirme I Müdürlüğü'nün, Alıcı Riski Değerlendirme II Müdürlüğü'nün, Orta Vadeli

Sigorta ve Reasürans Müdürlüğü'nün Sigorta ve Garanti Analiz Daire Başkanlığı'na bağlanması değişikliği 22 Şubat 2013 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında alınan 21 nolu karar doğrultusunda gerçekleştirilmiştir.

İnsan Kaynakları Uygulamaları

İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

Banka'nın İnsan Kaynakları politikası, Banka Ana Sözleşmesinde ve İnsan Kaynakları Yönetmeliğinde belirlenen genel ilke ve hükümler dahilinde yürütülmektedir.

Banka insan kaynakları politikasının başlıca temel esasları aşağıda belirtilmektedir:

- 1 Banka'nın amaçlarını gerçekleştirmek üzere yapacağı faaliyetlerin yeterli sayıda personelle yerine getirilmesini sağlamak ve yaratıcı, sorgulayıcı, analitik düşünme yeteneğine sahip personel istihdamına özen göstermek,
- 2 İşe alımda eşit koşullardaki kişilere eşit fırsat sağlanması ilkesine ve işe alım kriterlerinin unvan bazında yazılı olarak belirlenmiş olmasına ve uygulamada bu kriterlere riayet etmek,
- 3 Personele yeteneklerine göre çalışma imkânı, 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 imkân veren, personelin ilgi ve verimini gözeten ve Banka'da göreve devamlarını özendiren bir ücret ve özlük hakları sistemi kurmak.

Türk Eximbank'ta 10 görev (unvan) grubu tanımlanmaktadır. Banka'da üstlenilen görevlerin nitelikli insan gücüyle ve en iyi şekilde yerine getirilmesi için kariyer uzmanlık müessesesi büyük önem taşımaktadır.

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

2013 yılında 72 personel işe alınırken, 42 personel görevden ayrılmıştır.

EĞİTİM ÇALIŞMALARI

Banka'nın eğitim politikası, Banka personelinin görevleri ile ilgili pratik ve teorik bilgilerinin artırılması, göreve ilişkin beceriler kazandırılması, davranışlarının olumlu yönde değiştirilmesi için yapılan ve bu surette hizmette verim, tasarruf ve etkinlik sağlama ilkeleri ile yürütülen bir anlayışı temsil eder.

Banka personelinin eğitiminde, ağırlıklı olarak Türkiye Bankalar Birliği'nin dönemsel eğitimlerinden ve güncel konulardaki seminer ve/veya konferans programlarından yararlanılmaktadır. Ayrıca, nitelikli, konusunda uzmanlaşmış diğer özel eğitim kurumlarının Banka personelinin ilgilendirecek programları takip edilerek, personelin katılımları sağlanmaktadır. Bunun dışında birimlerimizin güncel eğitim ihtiyaçları doğrultusunda Banka içerisinde de programlar gerçekleştirilmektedir.

İnsan Kaynakları Uygulamaları

Eğitim çalışmaları çerçevesinde, 2013 yılı içerisinde toplam 277 eğitim programına 322 personel ile 905 katılım gerçekleşmiştir. Türkiye Bankalar Birliği tarafından düzenlenen 159 eğitim programına 269 katılım, yurt içi eğitim kurumları tarafından düzenlenen 41 eğitime 89 personel ile 111 katılım ve Banka içinde düzenlenen 26 eğitime 261 personel ile 524 katılım sağlanmıştır.

Haziran 2013 ayı itibarıyla yabancı dil destekleme projesi hayata geçirilmiş, halen sayıları 2 ile 7 arasında değişen çeşitli düzeylerde 12 grupta, toplam 81 personelimiz yabancı dil eğitiminden yararlanmaktadır.

Küresel ölçekte eğitim hizmetleri veren Euromoney ve DC Gardner gibi iki büyük firmadan, "Asset Liability Management" ve "International Trade Finance", eğitimleri alınmıştır.

Bankamızda yeni göreve başlayan personele yönelik olarak, "oryantasyon programı" gerçekleştirilmiştir.

Antalya'da üst düzey yöneticilerimizin katılımıyla Bankamızın hedefleri, stratejilerinin değerlendirildiği iki günlük bir çalıştay düzenlenmiştir. Ayrıca orta düzey yöneticilerimiz için iki ayrı grupta "Etkin Sunum Becerileri" semineri Küçükkuşu/Çanakkale'de gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın staj uygulamaları kapsamında ise; 2013 yılı sömestr ve yaz dönemlerinde toplam 50 üniversite öğrencisine Genel Müdürlük, Ankara Bölge ve İzmir Şubesi'nde staj imkânı sağlanmıştır.

HALKLA İLİŞKİLER

Bankamızla ilgili haberler basına servis edilerek kamuoyuna duyurulmuştur. Basın yansımaları ve günlük ekonomi haberleri bülteni ve aylık e-bülten hazırlanarak Banka personelinin istifadesine sunulmuştur.

Bilgi Edinme, Bimer başvuruları incelenerek ilgili bölümlerin açıklamaları doğrultusunda hazırlanan cevaplar başvuru sahiplerine iletilmiştir.

TİM tarafından düzenlenen "Aylık İhracat Rakamları" toplantılarına iştirak edilerek, ihracatçı firmalara Bankamız programları hakkında bilgi verilmiştir.

Faaliyet Raporu tasarım, baskı ve dağıtımları yapılmıştır. Yeni kurumsal kimlik çerçevesinde tüm basılı ve görsel materyaller revize edilmiş, şube ve irtibat bürolarının tabelaları yenilenmiştir.

Banka içi ve banka dışı evrak akışının kaydı yapılarak sağlıklı ve düzenli işleyişi sağlanmıştır.

Türk Eximbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlişkileri

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

Türk Eximbank'ın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları

Bankamız Genel Müdürlük binası ile Ankara Bölge Müdürlüğü'nün güvenliğinin sağlanması amacıyla, 5188 sayılı Özel Güvenlik Hizmetlerine Dair Kanun ve bu Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan Yönetmelik hükümleri çerçevesinde güvenlik hizmetine yönelik destek hizmeti ile Bankamız ödeme sistemleri (SWIFT, EFT, EMKT, PÖS) altyapı desteği hizmeti alınmaktadır.

3. Finansal Bilgiler İle Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

Denetim Komitesi'nin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2013 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Türkiye'nin resmi destekli ihracat kredi 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 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 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 (Denetim Komitesi 31/10/2006 tarihinde 01/11/2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereği oluşturulmuş, söz konusu yönetmelik 28 Haziran 2012 tarihinde 28337 sayılı Resmi Gazete'de revize edilerek yayımlanmıştır) oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu'nca iki üyesi belirlenmiş olan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Başkanlığı ve Risk

Yönetimi Başkanlığı faaliyetlerini sürdürmektedir.

İÇ DENETİM

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

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

ile görevlendirilmiştir.

Teftiş Kurulu, herhangi bir kısıtlama olmaksızın Banka'nın tüm faaliyetlerini dönemsel ve riske dayalı olarak denetleme görevini yerine getirirken mevcut kaynakların etkin kullanılabilmesi ve faaliyetlerin Banka'ya en fazla katkıyı sağlayabilecek kapsamda yürütülmesini temin edebilecek bir çalışma anlayışını benimsemektedir. Denetim faaliyetine ilişkin yıllık

Denetim Planları da bu anlayış ve risk değerlendirme raporu doğrultusunda oluşturulmakta ve uygulanmaktadır.

Banka'nın birim ve şubelerinin finansal, uygunluk, faaliyet ve raporlama yönlerinden denetimlerini yıllık Denetim Planı çerçevesinde gerçekleştiren Teftiş Kurulu Başkanlığı, denetim sonucunda düzenlediği raporları ilgili Genel Müdürlük birimlerine ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na iletmekte ve tespit edilen hususlara yönelik alınan önlemleri izlemektedir. Ayrıca, Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi aracılığıyla sunulan üçer aylık ve yıllık dönemsel Faaliyet Raporları ile de Teftiş Kurulu'nun çalışmalarını yakından takip etmektedir.

Banka faaliyetlerini geliştirmek ve onlara değer katmak amacıyla taşıyan Teftiş Kurulu, beş müfettiş ve müfettiş yardımcısı ile 2013 yılı içinde, bir taraftan kendisinden beklenen amaca yönelik faaliyetlerini sürdürmüş, diğer taraftan Yönetim Beyanına mesnet teşkil eden iç kontrol çalışmalarının eşgüdüm içerisinde gerçekleştirilmesini sağlamıştır.

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,

BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” hükümlerine istinaden Banka’da tesis edilmiş olan İç Kontrol Sistemi kapsamında, icracı birimlerin faaliyetlerini çeşitli kontrol mekanizmaları geliştirerek izlemek ve kontrol etmek amacıyla kurulan İç Kontrol Başkanlığı’nın görevleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe giren İç Kontrol Başkanlığı Yönetmeliği ve İç Kontrol Başkanlığı Uygulama Esasları çerçevesinde;

- Banka’daki 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.

İç Kontrol Başkanlığı 2013 yılı içerisinde, kendisine verilen görevler kapsamında, risk odaklı bir bakış açısıyla ve önemlilik kriteri çerçevesinde belirlediği süreç ve işlemlere öncelik vermek suretiyle faaliyetlerini gerçekleştirmiştir. Bu bağlamda, krediler, sigorta, hazine ve ödeme sistemleri (SWIFT, EFT) ile muhasebe ve finansal raporlama süreçleri üzerinde kontroller yıl boyunca düzenli olarak yapılmıştır. Faaliyetler sırasında personelin bilgi işlem sistemindeki muhasebe fişi kesme yetkileri ile modül ve ekranlara erişim yetkilerinin kendi çalıştığı birimle ve görev tanımlarıyla uyumu gözetilmiş,

ayrıca, bankacılık süreçlerindeki işlevsel görev ayrımı prensibinin (giriş/kontrol/onay) ve muhtelif limit kontrollerinin mevcudiyeti ve işleyişi denetlenmiştir.

Söz konusu iç kontrol çalışmalarına ilişkin olarak üçer aylık dönemler itibarıyla hazırlanan İç Kontrol Başkanlığı Faaliyet Raporları Denetim Komitesi’ne sunulmuştur.

Diğer taraftan, BDDK’nın “Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Gerçekleştirilecek Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri Denetimi Hakkındaki Yönetmeliği” gereğince, bankaların yönetim kurulları, her yıl, bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerindeki iç kontrollerin etkinlik, yeterlilik ve uyumuna yönelik değerlendirmede bulunarak, bu çerçevedeki mevcut durum ve yürütülen çalışmalara ilişkin bir “Yönetim Beyanı” hazırlayıp bağımsız denetçilerine vermekle yükümlü tutulmuşlardır. Bu çerçevede, Yönetim Beyanına mesnet teşkil edecek olan bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerine yönelik kontrol ve denetim çalışmaları, İç Kontrol Başkanlığı ve Teftiş Kurulu Başkanlığı’nca Ekim 2013- Ocak 2014 döneminde gerçekleştirilmiş ve hazırlanan rapor Yönetim Kurulu’na sunulmuş olup, Yönetim Kurulu tarafından 21/01/2014 tarihinde imzalanan Yönetim Beyanı, aynı tarihte bağımsız denetim kuruluşuna iletilmiştir.

Gerek yıl içerisinde mutad olarak yapılan inceleme, kontrol ve izleme faaliyetleri sırasında, gerekse Yönetim Beyanı hazırlık çalışmalarına yönelik olarak

bankacılık süreçleri üzerinde yapılan manuel incelemeler ve sistemsel ekran testleri sonucunda, Banka’yı risk altına sokacak önemli bir bulgu ile karşılaşmamıştır.

RISK YÖNETİMİ

Bankamız Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe giren Risk Yönetimi Başkanlığı Yönetmeliği ve Risk Yönetimi Uygulama Esasları çerçevesinde Risk Yönetimi Başkanlığı’nın görevleri;

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

BDDK tarafından 28/06/2012 tarih ve 28337 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe konulan “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” hükümleri ile Basel-II’ye geçiş için uygulanan “paralel raporlama” dönemi sonlandırılmış ve 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren Türk Bankacılık sistemi bütünüyle Basel-II’ye geçmiş bulunmaktadır.

Denetim Komitesi'nin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2013 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Risk yönetimi faaliyetleri çerçevesinde;

Kredi Riski: Yasal ve bankaya özgü limitler kapsamında nakdi ve gayri nakdi kredi işlemlerinden kaynaklanan riskler izlenmektedir. Banka'ca üstlenilen en büyük risk kategorisi olan kredi riskinin içerisinde en büyük payı yurt içi ve yurt dışı banka riski oluşturduğundan banka risk değerlendirme sistemi banka limitlerinin belirlenmesinde kullanılmaktadır. BDDK'ya Kredi Riskine ilişkin raporlamalar Standart Yöntem ile yapılmakta, bunun yanı sıra, Ekonomik Sermaye Metodu ile de yakından izlenmektedir.

Piyasa Riski: Piyasa Riski, BDDK tarafından belirlenen Standart Yöntem kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Sermaye Yeterlilik Rasyosunun hesaplamasına dahil edilmektedir. Banka'nın portföyünde sadece hazine bonusu bulunduğundan, piyasa riski sadece faiz ve kur risklerinden oluşmakta, spesifik risk ve hisse senedi fiyat riski bulunmamaktadır. Piyasa Riski, Standart Yöntemin yanı sıra, Parametrik ve Tarihi Simulasyon yöntemleri kullanılarak hesaplanan Riske Maruz Değer Yöntemi ile de takip edilmektedir.

Operasyonel Risk: Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin belirlenmesi, bu risklere dair kontrollerin değerlendirilmesi ve izlenmesi çalışmaları yürütülmektedir. Operasyonel risk veri tabanı

oluşturulmuş, veri girişine hazır hale getirilmiştir. BT risklerinin izlenmesi ve yönetilmesi kapsamında BT risk matrisi oluşturulmuştur.

Tüm bu çalışmalara ilaveten, GAP, Durasyon, Rasyo, Aktif-Pasif yönetimine ilişkin senaryo analizleri içeren raporlamalar Banka üst yönetimine sunulmaktadır. Ayrıca, Riske Maruz Değerin (RMD) parametrik ve tarihi simulasyon yöntemleri ile hesaplanmasına ilişkin çalışmalar büyük oranda tamamlanmış olup, geriye dönük testleri devam etmektedir.

Bankamızın Basel-II'ye uyum çalışmaları kapsamında Risk Yönetimi Başkanlığı ile Bilgi Teknolojileri Daire Başkanlığı arasında 2012 yılında "Basel-II Uygulamaları ve Yasal Raporlamalar" adı altında bir proje başlatılmıştır. Söz konusu proje planına göre piyasa, kredi ve operasyonel risk olmak üzere 3 kısımdan oluşan Risk Yönetimi Modülü yürürlüğe konulan yeni düzenlemeler kapsamında tekrar projelendirilmiştir. Büyük bir bölümü hayata geçirilen projenin 2014 yılı içinde tamamlanması beklenmektedir.

Stres Testleri: Piyasa Riski kapsamında yüksek tutarlı faiz ve kur şokları altında

(Bankamızın hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.) tarihi simulasyon ve parametrik yöntemle normal dönem ve stresli dönem RMD'leri ayrı ayrı hesaplanarak maruz kalılabilecek maksimum zararlar hesaplanmaktadır.

Benzer şekilde standart yönetime ilave olarak, Bankamızın ağırlıklı olarak ticari bankacılık sistemi üzerinden kredilendirme yaptığı gerçeğinden hareketle, ticari bankaların uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarından aldıkları notlar, Temerrüt Olasılığı (PD) ve Temerrüt Halinde Kayıp (LGD) değerleri kullanılarak ekonomik sermaye hesaplamaları düzenli olarak yapılmakta, yapılan hesaplamalar, temerrüt olasılıklarının negatif yönlü değişimi ve temerrüt halinde kayıp oranlarının yüksek oranda artırılması durumlarını içeren stres faktörleri altında da yenilenmektedir.

Gerek Standart Yöntem gerekse İçsel Modeller kullanılarak gerçekleştirilen kredi ve piyasa riski stres testleri Bankanın istikrarlı ve güçlü sermaye yapısıyla, yoğun stres faktörleri altında da sorunsuz çalışabileceğini ortaya koymaktadır.



A. Doğan ARIKAN
Denetim Komitesi Üyesi



Cavit DAĞDAŞ
Denetim Komitesi Üyesi

Mali Durum Değerlendirmesi

Türk Eximbank'ın 31.12.2013 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 24,8 milyar TL (11,7 milyar ABD Doları) düzeyindedir.

AKTİF

Türk Eximbank'ın aktifinin %93'ü kredilerden, %5'i likit varlıklardan, %2'si ise vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 23 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler bir önceki yıl sonuna göre %72,5 artış göstermiştir. Toplam kredilerin, %77'sini oluşturan 17,6 milyar TL kısa vadeli kredilere, %23'ünü oluşturan 5,4 milyar TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir. İzlenen etkin risk değerlendirme yöntemleri ile Türk Eximbank alacaklarının zamanında ve tam olarak tahsili için yoğun bir çaba harcamaktadır. Nitekim, Banka'nın kaynaklarının önemli bir bölümü kredi olarak ihracat sektörünün hizmetine sunulmasına rağmen, tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı %0,5 ile sektör ortalamasının oldukça altındadır. Ayrıca, tahsili gecikmiş alacaklara %100 oranında karşılık ayrılmıştır.

PASİF

Türk Eximbank'ın 24,8 milyar TL olan toplam pasiflerinin %16'sı, 3,9 milyar TL özkaynaklardan, %81'i, 20 milyar TL yabancı kaynaklardan ve %3'ü,

852 milyon TL ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır.

3,9 milyar TL tutarındaki özkaynakların %56'sı (2,2 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %37'si (1,4 milyar TL) sermaye ve kâr yedeklerine, %6'sı (245 milyon TL) net dönem kârına aittir.

Aktifin fonlanmasında kullanılan 20 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynakların; 13.159 milyon TL'si TCMB kaynaklı kredilerden, 2.605 milyon TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerden, 2.697 milyon TL'si yurt içi ve yurt dışı bankalardan kullanılan kredilerden, 1.272 milyon TL'si sendikasyon kredilerinden, 159 milyon TL'si sermaye benzeri kredilerden ve 164 milyon TL'si repo işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

Banka'nın nominal sermayesi 31.12.2013 tarihi itibarıyla 2,2 milyar TL olup, bunun tamamı ödenmiştir.

Ayrıca, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in istisnalar 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.

BORÇ ÖDEME GÜCÜ

Türk Eximbank'ın kısa vadeli kredileri de içeren likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı 31.12.2013 tarihi itibarıyla %117 düzeyindedir.

GELİR / GİDER HESAPLARI VE KÂRLILIK

Türk Eximbank'ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 603 milyon TL olup, bunun %91'ini oluşturan 546 milyon TL kredilerden alınan faizlerdir. Diğer taraftan, Banka'nın yurt içi, yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla ve tahvil ihracı şeklinde kaynak sağlaması nedeniyle, faiz giderleri 219 milyon TL olup, bunun %61'ini oluşturan 133 milyon TL ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler, %37'sini oluşturan 81 milyon TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizlerdir. Diğer faiz gideri 5 milyon TL olup, net faiz geliri 384 milyon TL'dir.

Banka'nın net kârı, 31.12.2013 tarihi itibarıyla 246 milyon TL olmuştur. Dolayısıyla, Banka'nın aktif kârlılığı %1, özkaynak kârlılığı ise %6,7 olarak gerçekleşmiştir.

Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları

KREDİ RİSKİ

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.'ye 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 25inci maddesi gereğince Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu (YDKYK) tarafından onaylanan Türk Eximbank Yıllık Programı belirlemektedir. YDKYK, Başbakan veya Banka'nın ilgilendirildiği Bakan'ın başkanlığında ekonomi ile ilgili birimlerin Müsteşar/Başkan

seviyesindeki yöneticilerinden oluşmaktadır.

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

Türk Eximbank'ın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/C Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır. 15 Temmuz 2009 tarih ve 2009/15198 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı yürürlüğe girmiştir.

Ülkemizin dış ekonomik politika ve tercihleri çerçevesinde ülkelere açılan kredilere ilişkin limitler, YDKYK tarafından yıllık programlarda belirlenmekte ve Bakanlar Kurulu Kararı ile onaylanmaktadır. Ülke kredileri, işlem bazında Yönetim Kurulu Kararı ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun'un 10uncu maddesi gereğince Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı olduğu Bakan Onayı ile uygulamaya konulmaktadır. Öte yandan, Banka Yönetim Kurulu'nun iki yıl ve daha uzun vadeli kredilerde 5 milyon ABD Doları (dâhil) veya

karşılığı tutara kadar olan işlem bazındaki yetkisi, 31 Temmuz 2013 tarih ve 28724 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2013/28724 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 20 milyon ABD Doları (dâhil) veya karşılığı tutara yükseltmiştir.

Başvurusu, ilgili ülkelerin Ekonomi veya Maliye Bakanlıkları tarafından Hazine Müsteşarlığı'na yapılan tavizli krediler ise Bakanlar Kurulu Kararı ile yürütülmektedir. Banka'nın yıllık programında herhangi bir ülkenin limiti, gerek üstlenilebilecek azami risk, gerekse yıl içi kullandırım bazında sınırlandırılmaktadır.

Ülke kredileri işlemlerinde asli teminat olarak devlet garantisi veya Türk Eximbank'ın muteber kabul ettiği banka garantisi aranmaktadır. Devlet garanti mektupları borçlu ülkenin mevzuatına bağlı olarak Maliye veya Ekonomi Bakanlığı tarafından düzenlenebilmektedir. Garanti mektupları krediye ilişkin anapara, faiz ve diğer tüm masrafların ödeneceğini taahhüt etmekte ve kredinin vadesi süresince geçerliliğini korumaktadır.

Ülkelerin kredi değerliliği açısından, OECD ülke risk gruplamaları, Uluslararası İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kuruluşları Birliği (Berne Union) üyesi kurumların raporlamaları, bağımsız kredi derecelendirme kuruluşlarının raporları, Banka bünyesinde hazırlanan ülke raporları ve riskli alınan

bankaların mali tabloları düzenli olarak izlenmektedir.

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

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

Firmalardan temin edilen finansal ve organizasyonel bilgilerin yanı sıra çeşitli kaynaklardan (TCMB memzuç kayıtları, Ticaret Sicil Gazeteleri, Ticaret Odası kayıtları, Dış Ticaret Müsteşarlığı verileri, Bankalar, aynı sektörde faaliyet gösteren diğer firmalar vb.) yararlanılarak, doğrulama ve kapsamlı araştırma yöntemi izlenmektedir. Diğer taraftan Banka firmaya ait son üç yıllık mali tabloların analizinin yanı sıra firmanın içinde bulunduğu sektörün mevcut durumu, yurt dışındaki hedef pazarlardaki ekonomik ve politik gelişmeler, firmanın yurt içindeki ve yurt dışındaki rakipleri karşısındaki avantaj ve dezavantajları, bunları etkileyen unsurlar da dikkate alınarak firmanın genel bir değerlendirmesini yapmaktadır.

Öte yandan, Türk Eximbank'la ilişkisi olan firmanın bir holding veya holdingleşmemiş bir grup bünyesi içinde faaliyet göstermesi durumunda ise firmanın içinde bulunduğu grubun faaliyetlerini etkileyebilecek gelişmeler ile grup bazında banka borçları da yakından incelenerek, firma değerlendirmesinde grup riski unsuru dikkate alınarak firma analiz raporu hazırlanmaktadır.

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

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

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

Banka 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun kredi sınırları ile ilgili 54. maddesi hükümlerine tabi değildir. Bununla birlikte Banka, Bankacılık Kanunu tarafından getirilen genel kredi sınırlamalarına (tek bir müşteri riski, bağlantılı müşteriler grubu riski vb.) uyma konusunda özen göstermektedir.

Teminatlandırma politikası gereğince, büyük ölçüde yurt içi banka riskine dayalı kredilendirme yapıldığı cihetle Banka, ekonomik konjonktüre bağlı olarak kredilendirme misyonunu yerine getirebilmek amacıyla tek bir banka için özkaynakların %80'ine kadar risk üstlenilebilmektedir. Bu oran kamu bankaları için %90 olarak uygulanır.

Türk Eximbank'ın, gerek kısa, 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 imkânı 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. 2013 yılı itibarıyla söz konusu oran %30'dur.

İhracat kredi sigortası faaliyetleri çerçevesinde, prim oranları, alıcının yerleşik olduğu ülkenin

Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları

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, faiz ve ihracat taahhüt riski toplamının %100'ü oranında asli teminat tesis edilmektedir. Asli teminat unsurları arasında banka teminat mektubu, devlet iç borçlanma senetleri ile Kredi Garanti Fonu Kefaleti yer almaktadır.

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

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

- Kullanılan krediler kapsamında tahsili gecikmiş alacakların %100'ü tutarında özel karşılık,

Buna ilave olarak,

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

PIYASA RİSKİ

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 RİSKİ

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

Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın aktif yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde "cross currency" (para ve faiz) ve para swapları gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde Banka'nın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır.

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

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

FAİZ ORANI RİSKİ

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 tabii olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-6 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 Yönetimi Esaslarına göre Banka, sabit ve değişken faizli farklı döviz cinslerinden aktif ve pasiflerin uyumuna önem vermekte ve faiz değişikliklerinin Banka kârlılığı üzerinde yaratabileceği olumsuz etkileri sınırlamak amacıyla yüklenilebilecek sabit/değişken faizli aktif ve pasif uyumsuzluğu seviyesinin bilanço büyüklüğünün

Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları

%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.

BDDK tarafından 23.08.2011 tarihli 28034 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde faiz oranı şoklarının (TL için +5 ve -4, yabancı paralar için +2 ve -2) banka bilançosu üzerindeki etkisini ölçmeye yönelik stres testi niteliğindeki raporun gönderimine 2013 yılında da devam edilmiştir.

Tebliğe göre, faiz şoklarının banka bilançosunda yaratacağı net bugünkü değer değişimlerinin ilgili aydaki özkaynağa oranının %20 oranını geçmemesi gerekmektedir. Bu uygulama için 01.07.2012 tarihine kadar bir geçiş dönemi öngörülmüş olup yönetmelikte belirtilen sınırların aşımı 01.07.2012 tarihinden başlayarak yasal yaptırıma tabi hale gelmiştir.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski standart rasyosu bankamızın güçlü özkaynak yapısı nedeniyle yasal sınırın oldukça altındadır.

LİKİDİTE RİSKİ

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

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

Banka kısa vadeli kredilerini kısa vadeli, orta-uzun vadeli kredilerini ise orta-uzun vadeli kaynaklardan fonlamaya çalışmakta ve bu konudaki uyumsuzluğa 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 RİSK

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

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

DESTEK HİZMETLERİ

5 Kasım 2011 tarih 28106 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Destek Hizmeti Alımına İlişkin Yönetmelik kapsamına girdiği Bankamızın denetiminden sorumlu bağımsız denetim kuruluşunca bildirilen hizmetlere ilişkin ayrıntılı "Risk Analiz Raporları" ile bu hizmetlere ilişkin "Risk Yönetimi Programı", Risk Yönetimi Başkanlığı'nca hazırlanarak Denetim Komitesi onayıyla Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

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

Türk Eximbank uluslararası piyasalardan borçlanabilmenin bir gereği olarak 1997 yılından itibaren Moody's ve Standard and Poor's derecelendirme kuruluşlarından kredi notu (rating) almakta olup, 2013 yılı Eylül ayında da Fitch Ratings ile rating ilişkisi tesisine yönelik olarak anlaşma imzalamıştır.

Türk Eximbank'ın kredi derecelendirme kuruluşları Moody's, Standard and Poor's ve Fitch şirketlerinden almış olduğu kredi notlarının 2013 yıl sonu itibarıyla geçerli olan seviyeleri aşağıdaki gibidir;

DÖVİZ İÇİN			TÜRK LİRASI İÇİN	
	UZUN VADELİ	KISA VADELİ	UZUN VADELİ	KISA VADELİ
Standard & Poor's	BB+ (Durağan görünüm)	B	BBB (Durağan görünüm)	A-2
Moody's	Baa3 (Durağan görünüm)			
Fitch	BBB- (Durağan görünüm)	F3	BBB (Durağan)	F3

2009-2013 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler

BİLANÇO HESAPLARI (BİN TL)

	2013	2012	2011	2010	2009
Krediler	23.035.036	13.352.060	8.065.619	4.159.138	3.908.666
Toplam Aktifler	24.809.762	15.468.467	9.660.063	6.289.153	6.488.070
Kullanılan Krediler	17.286.700	9.108.492	4.494.296	1.798.712	2.025.884
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	163.945	10.006	333.452	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.604.828	2.238.610	960.419	-	-
Özkaynaklar	3.901.865	3.675.364	3.647.256	3.629.360	3.656.670
Ödenmiş Sermaye	2.200.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000

KÂR-ZARAR TABLOSU HESAPLARI (BİN TL)

	2013	2012	2011	2010	2009
Faiz Gelirleri	603.088	573.737	313.359	315.753	437.972
Kredilerden Alınan Faizler	546.059	467.415	231.230	171.921	323.090
Faiz Giderleri	(218.900)	(178.037)	(48.869)	(27.045)	(50.725)
Net Faiz Geliri	384.188	395.700	264.490	288.708	387.247
Diğer Faaliyet Gelirleri	86.838	88.270	82.778	42.466	35.007
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	(36.653)	(61.565)	(81.321)	(21.016)	(55.635)
Diğer Faaliyet Giderleri	(139.573)	(141.051)	(73.744)	(63.792)	(58.370)
Net Dönem Kârı	245.927	221.191	230.256	256.221	342.488

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013
Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Bağımsız Denetim Raporu

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin ("Banka") 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özeti denetlenmiş 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 Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da 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. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Diğer Husus

Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 14 Şubat 2013 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

İstanbul, 13 Şubat 2014
Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi



Alper Güvenç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi: Saray Mah. Üntel Sok. No:19 34768 Ümraniye/İSTANBUL

Banka'nın Telefon Numarası: (216) 666 55 00

Banka'nın Faks Numarası : (216) 666 55 99

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi: www.eximbank.gov.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi: info@eximbank.gov.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açılacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yılsonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

13 Şubat 2014



Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili/
Denetim Komitesi Üyesi



Doğan ARIKAN
Yönetim Kurulu Üyesi/
Denetim Komitesi Üyesi



Hayrettin KAPLAN
Genel Müdür



Necati YENİARAS
Genel Müdür Yardımcısı



Muhittin AKBAŞ
Muhasebe İşlemleri ve Raporlama
Daire Başkanı

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

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

Tel No: (0216) 666 55 00

Faks No: (0216) 666 55 99

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

İçindekiler

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

1.1 Banka'nın ticaret unvanı, genel müdürlüğünün adresi, telefon ve faks numaraları, internet sayfası adresi ve elektronik posta adresi ile raporlama dönemi	88
1.2 Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	88
1.3 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	88
1.4 Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	88
1.5 Banka'da nitelikli paya sahip kişi ya da kuruluşlara ilişkin açıklamalar	89
1.6 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	89
1.7 Finansal raporda yer alan bilgilerin "bin Türk Lirası" olarak hazırlandığı	89
1.8 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntem dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	89
1.9 Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	89

İKİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço (EK:1-A)	90
II. Nazım hesaplar tablosu (EK:1-B)	92
III. Gelir tablosu (EK:1-C)	94
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (EK:1-Ç)	95
V. Özkaynak değişim tablosu (EK:1-D)	96
VI. Nakit akış tablosu (EK:1-E)	98
VII. Kâr dağıtım tablosu (EK:1-F)	99

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

1 Sunum esasları	100
1.1 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	100
1.2 Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları	100
1.3 Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanmış olan kalemler ile bunların konsolide finansal tablolardaki ilgili kalemlerin toplamına oranları	100
2 Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	100
2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlerine ilişkin açıklamalar	100
2.2 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar	101
2.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	102
2.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	102
2.5 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	103
2.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	103
2.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	103
2.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	104
2.9 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	104
2.10 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	104

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

2.11 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	104
2.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	105
2.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	105
2.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	105
2.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	106
2.16 Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	106
2.17 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	107
2.18 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	107
2.19 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	107
2.20 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	107
2.21 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	107
2.22 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	107
2.23 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	107

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

1 Sermaye yeterliliği standart oranı	108
1.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler	108
1.2 Sermaye yeterliliği standart oranının tesbitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri	108
1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi	110
1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	110
2 Piyasa riski	111
2.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler	112
2.2 Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu	112
3 Kredi riski	112
4 Operasyonel risk	122
5 Kur riski	122
6 Faiz oranı riski	126
7 Likidite riski	131

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	142
2 Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	153
3 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar	161
4 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar	164
5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	168
6 Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	170
7 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	171

ALTINCI BÖLÜM

DENETİM RAPORU

1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	171
-------------------------------------------------	-----

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

1.1 Banka'nın ticaret unvanı, genel müdürlüğünün adresi, telefon ve faks numaraları, internet sayfası adresi ve elektronik posta adresi ile raporlama dönemi

Banka'nın ticaret unvanı:	Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
Banka'nın genel müdürlüğünün adresi:	Saray Mahallesi Üntel Sok. No:19 34768 Ümraniye/İSTANBUL
Banka'nın telefon ve faks numaraları:	Telefon: (0216) 666 55 00 Faks: (0216) 666 55 99
Banka'nın internet sayfası adresi:	www.eximbank.gov.tr
Banka'nın elektronik posta adresi:	info@eximbank.gov.tr
Raporlama dönemi:	1 Ocak - 31 Aralık 2013

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

1.3 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

Banka'nın sermayesi 2.200.000.000,00 (ikimilyarikiyüzmilyon) Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 TL olan 2.200.000.000 adet nama yazılı paya ayrılmış olup, tamamı TC Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na taahhüt edilmiş ve tamamen ödenmiştir.

1.4 Banka'nın yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

	<u>İsmi</u>	<u>Öğrenim Durumu:</u>
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Cavit DAĞDAŞ	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Dr. Hayrettin KAPLAN	Doktora
	Oğuz SATICI	Lisans
	Mehmet BÜYÜKEKŞİ	Lisans
	Adnan Ersoy ULUBAŞ	Lisans
	A. Doğan ARIKAN	Lisans
	Ziya ALTUNYALDIZ	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	A. Doğan ARIKAN	Lisans
	Cavit DAĞDAŞ	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Dr. Hayrettin KAPLAN	Doktora
Genel Müdür Yardımcıları:	Necati YENİARAS	Yüksek Lisans
	Mesut GÜRSOY	Lisans
	Enis GÜLTEKİN(*)	Lisans
	M. Ertan TANRIYAKUL	Lisans
	Ahmet KOPAR	Yüksek Lisans
	Alaaddin METİN	Lisans

(*) Genel Müdür Yardımcısı Cenan AYKUT'un 25 Kasım 2013 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Genel Müdürlük makamına bağlı müşavir olarak atanmış olup, aynı görevi yapmak üzere Enis GÜLTEKİN 17 Aralık 2013 tarihinde atanmıştır.

Dr. Hayrettin KAPLAN Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcılarından Mesut GÜRSOY Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Necati YENİARAS (Koordinasyon) Muhasebe İşlemleri ve Raporlama, İktisadi Araştırmalar'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Ahmet KOPAR (Teknoloji/Destek) Bilgi Teknolojileri, Sosyal İşler ve İletişim, İnsan Kaynakları ve Tetkik Kurulundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Enis GÜLTEKİN Sigorta ve Garanti İşlemlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Alaaddin METİN Ülke Kredilerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, M. Ertan TANRIYAKUL ise Risk Analiz ve Değerlendirme, Finansman ve Hazine İşlemlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadırlar.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

1.5 Banka'da nitelikli paya sahip kişi ya da kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticari unvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
Hazine	Tamamı	%100	2.200.000	-

1.6 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka'nın amacı; ihracatın geliştirilmesi, ihrac edilen mal ve hizmetlerin çeşitlendirilmesi, ihrac mallarına yeni pazarlar kazandırılması, ihracatçıların uluslararası ticarete paylarının arttırılması, girişimlerinde gerekli desteğin sağlanması, ihracatçılar ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitler ve yatırımcılara uluslararası piyasalarda rekabet gücü ve güvence sağlanması, yurt dışında yapılacak yatırımlar ile ihracat veya döviz kazandırma maksadına yönelik yatırım malları üretim ve satışının desteklenerek teşvik edilmesidir.

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

Diğer taraftan, Banka, esas olarak ana faaliyet konularıyla ilgili bankacılık işlemlerine ilişkin fon yönetimi (hazine) işlemleri de yapmaktadır. Bu işlemler Yönetim Kurulu'nca izin verilen Türk Parası (TP) ve Yabancı Para (YP) sermaye piyasası işlemleri, TP ve YP para piyasası işlemleri, TP/YP döviz piyasası işlemleri, TP/YP ve YP/YP spot ve forward alım/satım işlemleri ile swap işlemleridir. Ayrıca Banka'nın, 16 Mart 2011 tarih ve 27876 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 11 Mart 2011 tarih ve 4106 sayılı Kararı ile döviz dayalı opsiyon alım ve satım faaliyetinde bulunmasına izin verilmiştir. Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/c Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi hakkında Kanun uyarınca Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır.

1.7 Finansal raporda yer alan bilgilerin "bin Türk Lirası" olarak hazırlandığı

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

1.8 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Banka'nın konsolidasyona tabi işlemi bulunmamaktadır.

1.9 Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço (EK:1-A)

II. Nazım hesaplar tablosu (EK:1-B)

III. Gelir tablosu (EK:1-C)

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (EK:1-C)

V. Özkaynak değişim tablosu (EK:1-D)

VI. Nakit akış tablosu (EK:1-E)

VII. Kâr dağıtım tablosu (EK:1-F)

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

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

EK:1-A

	Dipnot (V. Bölüm)	BIN TÜRK LİRASI					
		CARI DÖNEM 31/12/2013			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1.1)	280	-	280	551	19.625	20.176
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA							
II. YANSITILAN FV (Net)		97.016	75.030	172.046	476.982	34.370	511.352
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		97.016	75.030	172.046	476.982	34.370	511.352
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		49.189	64.081	113.270	475.382	8.189	483.571
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(1.3)	47.827	10.949	58.776	1.600	26.181	27.781
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan							
2.2 Olarak Sınıflandırılan FV							
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(1.4)	195.178	823.927	1.019.105	118.516	680.420	798.936
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR					396.439	-	396.439
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	396.439	-	396.439
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(1.5)	17.351	-	17.351	19.220	-	19.220
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		17.351	-	17.351	19.220	-	19.220
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(1.7)	5.325.907	17.709.129	23.035.036	3.191.152	10.160.908	13.352.060
6.1 Krediler ve Alacaklar		5.325.907	17.709.129	23.035.036	3.191.152	10.160.908	13.352.060
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan							
6.1.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		5.325.907	17.709.129	23.035.036	3.191.152	10.160.908	13.352.060
6.2 Takipteki Krediler		117.478	-	117.478	112.383	-	112.383
6.3 Özel Karşılıklar		(117.478)	-	(117.478)	(112.383)	-	(112.383)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI							
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR							
(Net)	(1.8)	193.318	45.053	238.371	258.398	41.951	300.349
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		193.318	45.053	238.371	258.398	41.951	300.349
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İSTİRAKLER (Net)	(1.9)						
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(1.10)						
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(1.11)						
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(1.12)						
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(1.13)		13.803	13.803	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	13.803	13.803	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(1.14)	18.066	-	18.066	18.575	-	18.575
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(1.15)	540	-	540	458	-	458
15.1 Serefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		540	-	540	458	-	458
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(1.16)						
XVII. VERGİ VARLIĞI							
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	(1.17)	-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(1.18)	2.532	-	2.532	1.227	-	1.227
18.1 Satış Amaçlı		2.532	-	2.532	1.227	-	1.227
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(1.19)	72.230	220.402	292.632	26.424	23.251	49.675
AKTİF TOPLAMI		5.922.418	18.887.344	24.809.762	4.507.942	10.960.525	15.468.467

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

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

EK:1-B

	Dipnot (V. Bölüm) (2.1)	BIN TÜRK LİRASI					
		CARI DÖNEM 31/12/2013			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER							
I. MEVDUAT							
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2.2)	1.257	44.954	46.211	10.340	18.718	29.058
III. ALINAN KREDİLER	(2.3.1)	-	17.127.725	17.127.725	-	8.944.730	8.944.730
IV. PARA PIYASALARINA BORÇLAR		163.945	-	163.945	10.006	-	10.006
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		163.945	-	163.945	10.006	-	10.006
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(2.3.3)	-	2.604.828	2.604.828	-	2.238.610	2.238.610
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	2.604.828	2.604.828	-	2.238.610	2.238.610
VI. FONLAR		28	-	28	45	-	45
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		28	-	28	45	-	45
VII. MUHTELİF BORÇLAR		33.555	400.552	434.107	19.425	107.249	126.674
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(2.4)	2.403	154.380	156.783	5.602	106.158	111.760
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(2.5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2.6)	-	39.272	39.272	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	39.272	39.272	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(2.7)	172.115	-	172.115	165.391	-	165.391
12.1 Genel Karşılıklar		130.214	-	130.214	130.214	-	130.214
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		20.953	-	20.953	21.171	-	21.171
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		20.948	-	20.948	14.006	-	14.006
XIII. VERGİ BORÇU	(2.7.5)	3.908	-	3.908	3.067	-	3.067
13.1 Cari Vergi Borcu		3.908	-	3.908	3.067	-	3.067
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amacı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(2.7.5)	-	158.975	158.975	-	163.762	163.762
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(2.7.5)	3.901.830	35	3.901.865	3.675.297	67	3.675.364
16.1 Ödenmiş Sermaye		2.200.000	-	2.200.000	2.000.000	-	2.000.000
16.2 Sermaye Yedekleri		607.439	35	607.474	609.872	67	609.939
16.2.1 Hisse Senedi İhrac Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		8.186	35	8.221	10.215	67	10.282
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amacı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İstirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.)		-	-	-	-	-	-
16.2.7 Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amacı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		599.253	-	599.253	599.657	-	599.657
16.3 Kar Yedekleri		848.464	-	848.464	844.234	-	844.234
16.3.1 Yasal Yedekler		268.093	-	268.093	256.388	-	256.388
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		557.628	-	557.628	565.103	-	565.103
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
16.4 Kar veya Zarar		245.927	-	245.927	221.191	-	221.191
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kar/ Zararı		245.927	-	245.927	221.191	-	221.191
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		4.279.041	20.530.721	24.809.762	3.889.173	11.579.294	15.468.467

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar

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

EK:1-B

		BİN TÜRK LİRASI						
			CARI DÖNEM 31/12/2013			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2012		
		Dipnot (V. Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2.768.648	11.721.449	14.490.097	2.081.096	7.737.858	9.818.954
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(3.2)	-	1.219.632	1.219.632	-	682.148	682.148
1.1.	Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Factoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	1.219.632	1.219.632	-	682.148	682.148
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		1.125.511	3.464.680	4.590.191	1.225.602	1.842.304	3.067.906
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	291.430	291.430	-	-	-
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Araçlık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	291.430	291.430	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		1.125.511	3.173.250	4.298.761	1.225.602	1.842.304	3.067.906
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1.125.511	3.173.250	4.298.761	1.225.602	1.842.304	3.067.906
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar

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

EK:1-B

		BİN TÜRK LİRASI						
		CARI DÖNEM 31/12/2013			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2012			
		Dipnot (V. Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		1.643.137	7.037.137	8.680.274	855.494	5.213.406	6.068.900
3.1.	Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar			4.698.408	4.698.408	-		-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler			4.698.408	4.698.408	-		-
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		1.643.137	2.338.729	3.981.866	855.494	5.213.406	6.068.900
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.345.080	1.351.067	2.696.147	507.719	493.947	1.001.666
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri			1.351.067	1.351.067	38.105	456.377	494.482
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.345.080	-	1.345.080	469.614	37.570	507.184
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		289.987	978.919	1.268.906	347.775	4.719.459	5.067.234
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri			550.264	550.264	89.977	470.562	560.539
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		289.987	284.739	574.726	257.798	319.033	576.831
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri			71.958	71.958	-	1.964.932	1.964.932
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri			71.958	71.958	-	1.964.932	1.964.932
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		8.070	8.743	16.813	-	-	-
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		8.070	-	8.070	-	-	-
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	8.743	8.743	-	-	-
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)			121.136	11.646.032	11.767.168	67.262	7.426.052	7.493.314
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		22.413	198.950	221.363	23.232	180.975	204.207
5.1.	Menkul Kıymetler			14.223	14.223		11.983	11.983
5.2.	Teminat Senetleri							
5.3.	Emtia							
5.4.	Varant							
5.5.	Gayrimenkul		9.400	83.954	93.354	10.220	87.299	97.519
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		13.013	100.773	113.786	13.012	81.693	94.705
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar							
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		98.723	11.447.082	11.545.805	44.030	7.245.077	7.289.107
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2.889.784	23.367.481	26.257.265	2.148.358	15.163.910	17.312.268

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

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

EK:1-C

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (V. Bölüm) (4.1)	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM (01/01/2013-31/12/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012-31/12/2012)
I.	FAİZ GELİRLERİ		603.088	573.737
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		546.059	467.415
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		8.957	22.239
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		12.255	13.014
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		34.720	70.610
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		16.037	39.259
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Ol. Sın.FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		18.683	31.351
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.097	459
II.	FAİZ GİDERLERİ	(4.2)	218.900	178.037
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		80.928	80.444
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		133.021	90.785
2.5	Diğer Faiz Giderleri		4.951	6.808
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		384.188	395.700
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		(1.174)	(1.182)
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.159	4.968
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Diğer		4.159	4.968
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(5.333)	(6.150)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(5.333)	(6.150)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(4.4)	-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4.5)	(47.699)	(58.981)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2.390	6.833
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		170.377	10.452
6.3	Kambiyto İşlemleri Kârı/Zararı		(220.466)	(76.266)
VII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4.6)	86.838	88.270
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		422.153	423.807
IX.	KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(4.7)	36.653	61.555
X.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(4.8)	139.573	141.051
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		245.927	221.191
XII.	BİRLİKTE İŞL SONRASINDA GELİR OLKAYD. FAZLAĞIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+...+XIV)	(4.9)	245.927	221.191
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2	Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI)		245.927	221.191
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort.(İş.Ort) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort.(İş.Ort) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)		-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII±XXII)	(4.10)	245.927	221.191
23.1	Grubun Kârı/Zararı		-	-
23.2	Azınlık Hakları Kârı/Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,11430	0,11060

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

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

EK:1-Ç

		BİN TÜRK LİRASI	
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		31/12/2013	31/12/2012
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(2.029)	6.714
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(404)	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(2.433)	6.714
XI.	DÖNEM KÂR/ZARARI	(32)	(62)
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(32)	(62)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısm	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısm	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(2.465)	6.652

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

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

	Dipnot (V. Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)						
I.	Dönem Başı Bakiyesi	2.000.000	-	-	-	225.995
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	2.000.000	-	-	-	225.995
Dönem İçindeki Değişimler						
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-
XX.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	30.393
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	30.393
20.3	Diğer	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)	2.000.000	-	-	-	256.388
CARI DÖNEM (31/12/2013)						
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.000.000	-	-	-	256.388
Dönem İçindeki Değişimler						
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	200.000	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	200.000	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	11.705
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	11.705
18.3	Diğer	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)	2.200.000	-	-	-	268.093

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

EK:1-E

		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot (V. Bölüm)	CARİ DÖNEM (01/01/2013- 31/12/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012- 31/12/2012)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		467.710	303.917
1.1.1	Alınan Faizler		600.464	562.061
1.1.2	Ödenen Faizler		(195.951)	(164.277)
1.1.3	Alınan Temettümler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.159	4.969
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		159.835	84.953
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		24.699	21.137
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(83.221)	(77.690)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(841)	(1.740)
1.1.9	Diğer		(41.433)	(125.496)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(788.225)	(970.571)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		353.632	(136.910)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		934	(18)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(9.676.712)	(5.299.591)
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(242.957)	(14.334)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		8.245.796	4.290.669
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		531.082	189.613
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(320.514)	(666.654)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı				
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Eden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(1.14)	(6.394)	(12.061)
2.4	Eden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		20.503	7.408
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	(1.211)
2.6	Eden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1.8.4)	(100.026)	(88.308)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1.8.4)	161.732	287.169
2.9	Diğer		(347)	(1.441)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit				
3.1	Krediler ve İhrac Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	1.264.516
3.2	Krediler ve İhrac Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(30.500)	-
3.3	İhrac Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(16.961)	(199.735)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		97.275	(42.039)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		(195.232)	547.644
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(6.1.2)	1.214.557	666.913
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(6.1.2)	1.019.325	1.214.557

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu

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

EK:1-F

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARI DÖNEM 31/12/2013 (*)	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2012
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	250.852	225.705
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	4.925	4.514
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	4.925	4.514
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	245.927	221.191
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	11.060
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]		210.131
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	10.507
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	10.507
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma Intifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	4.600
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	1.854
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	1.854
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma Intifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	645
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER (-)	-	192.525
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 Intifa 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	0,114	0,111
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	11	11
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 (%)	-	-

(*) Rapor tarihi itibarıyla, 2013 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından dağıtılabilir net dönem kan gösterilmemiştir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

1 Sunum esasları

1.1 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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlanmıştır.

İzlenen muhasebe politikaları ile konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değeri ölçülebilen satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar haricinde tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile raporlama dönemi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

1.2 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 2.1 ile 2.22 no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

1.3 Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanmış olan kalemler ile bunların konsolide finansal tablolardaki ilgili kalemlerin toplamına oranları

Bulunmamaktadır.

2 Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

2.1 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 2013 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 2,1164 TL, Avro kur değeri 2,9143 TL, 100 Yen kur değeri 2,0129 TL ve GBP kur değeri 3,4971 TL'dir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2.2 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

31 Aralık 2013 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen yeni standartlar dışında 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar ile tutarlı olarak hazırlanmıştır.

- TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü (bakınız (i))
- TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar (2011) (bakınız (ii))

Değişikliklerin yapısı ve etkisi aşağıda ayrıntılı olarak açıklanmıştır.

(i) Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü, gerçeğe uygun değeri tanımlamakta, gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin çerçeveyi ve gerçeğe uygun değer ölçümü ile ilgili açıklama gerekliliklerini ortaya koymaktadır. TFRS 13, diğer TFRS'lerin gerekli kıldığı hallerde gerçeğe uygun değer nasıl ölçüleceğini açıklamaktadır.

Gerçeğe uygun değer, mevcut piyasa koşullarında, piyasa katılımcıları arasında bir varlığın satışına veya bir borcun devrine yönelik olarak ölçüm tarihinde olağan bir işlemdeki fiyatın tahmin edilmesiyle belirlenir. Standart aynı zamanda TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar standardına yer alan açıklama gerekliliklerinin yerine geçmekte ve bu gereklilikleri genişletmektedir.

TFRS 13 geçiş maddeleri uyarınca, Banka ileriye dönük gerçeğe uygun yeni değer ölçümü uygulamıştır ve yeni açıklamalar için herhangi bir karşılaştırmalı bilgi sunmamıştır. Bu değişimin Banka'nın varlık ve yükümlülüklerin ölçümleri üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

(ii) Çalışanlara sağlanan faydalar

TMS 19 (2011) standardındaki değişikliğin uygulanması sonucunda, tüm aktüeryal farklar diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmeye başlanmıştır.

Muhasebe politikasındaki bu değişikliğin önce aktüeryal farklar kâr veya zararda muhasebeleştiriliyordu. Muhasebe politikasındaki değişikliğin önemli bir etkisinin olmaması nedeniyle karşılaştırma olarak verilen 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolar yeniden düzenlenmemiştir.

Bazı yeni standartlar, standartlardaki değişiklikler ve yorumlar 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla henüz geçerli olmayıp bu konsolide finansal tabloların hazırlanmasında uygulanmamıştır. Bu standartlar ve yorumlar:

- TFRS 9 Finansal Araçlar (bakınız (i))
- TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum (değişiklik): Finansal varlık ve Finansal Borçların Netleştirilmesi (bakınız (ii))

(i) Finansal Araçlar

TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardı yerine yeni düzenlemeler getirilmesini hedefleyen geniş bir projenin bir parçası olarak Nisan 2010'da yayımlanmıştır.

27 Nisan 2010 tarih ve 27564 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan ve aşağıda kısaca özetlenen TFRS 9 Finansal Araçlar standardı, TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardı yerine yeni düzenlemeler getirilmesini hedefleyen geniş kapsamlı bir projenin bir parçası olarak Kasım 2009'da yayımlanmıştır.

Başlatılan bu proje ile birlikte finansal araçlara ilişkin finansal raporlamanın ilke bazlı ve daha az karmaşık bir hale getirilmesi hedeflenmiş ve projenin birinci fazı olan TFRS 9 ile finansal varlıkların raporlanması ile ilgili prensiplerin oluşturularak, finansal tablo okuyucularının işletmelerin gelecekteki nakit akışları hakkındaki belirsizlikleri, zamanlamaları ve tutarları konusunda kendi değerlendirmelerini oluşturabilmeleri için ilgili ve faydalı bilgilerin sağlanması amaçlanmıştır. TFRS 9, finansal varlıklar için gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar olmak üzere iki ana müteakip ölçüm sınıflandırması getirmektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Bu sınıflamanın temeli işletmenin iş modeline ve finansal varlıkların sözleşmeye dayalı nakit akışlarının niteliklerine dayanmaktadır. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ve riskten korunma muhasebesine ilişkin TMS 39 içerisindeki düzenlemelerin devam edeceği belirtilmiştir. TFRS 9, 1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için yürürlüğe girecek olup, bu standardın erken uygulanmasına izin verilmektedir. 1 Ocak 2012 öncesinde başlayan raporlama dönemlerinde bu standardı uygulamaya başlayan işletmeler için geçmiş dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmesi şartı aranmamaktadır.

(ii) TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum (değişiklik): Finansal Varlık ve Finansal Borçların Netleştirilmesi

Yapılan değişiklik ile "muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda mevcut yasal bir hakkının bulunması" eş zamanlı tahakkuk ve ödeme' ifadelerine anlamına açıklık getirmekte ve TMS 32 netleştirme prensibinin eş zamanlı olarak gerçekleşmeyen ve brüt ödeme yapılan hesaplaşma sistemlerindeki uygulama alanına açıklık getirmektedir. Değişiklikler 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletmeler TFRS 7'deki değişikliklere istinaden gerekli açıklamaları yaptıysa bu değişikliğin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Banka, bu değişikliğin erken uygulanmasını planlamamaktadır ve söz konusu değişikliğin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

2.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Bulunmamaktadır.

2.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, maruz kaldığı yabancı para ve faiz oranı risklerinden korunmak amacıyla türev finansal araçlar kullanmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yabancı para ve TL cinsinden, para swap alım ve satım, faiz swabı alım ve satım sözleşmeleri ile forward işlemleri bulunmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte kâr veya zararda muhasebeleştirilir. İlk kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme sonucu, her bir sözleşmeden kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin dışında kalan 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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

2.5 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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.

2.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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.

2.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından Borsa İstanbul AŞ'de ("BİST") işlem görenler bilanço tarihinde BİST'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, BİST'de işlem görmeyen bilanço tarihinde BİST'de alım satımına konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlendirilmektedir.

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

Alım satım amaçlı menkul değerlerin satış fiyatının, satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde, satış tutarı ile iskonto edilmiş değer arasındaki olumlu fark sermaye piyasası işlemleri kârına hesaba girer 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 2.4 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 gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar kredi ve alacaklar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları; kredi 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; kredi ve

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır finansal varlıklar maliyet değerleri ile kayıtlara alınmaktadır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

Satılmaya hazır menkul değerler, "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Alım satım amaçlılar" dışında kalan menkul değerlerden oluşmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlendirilmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve satılmaya hazır menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalışı için karşılığı ayrılmak ve reeskont yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun 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.

2.8 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.

2.9 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

2.10 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

2.11 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar defter değerleri ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

2.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla 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 itibarıyla net defter değerine getirilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini ekonomik ömürleri olan ve T.C Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan amortisman oranları çerçevesinde itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

Uygulanan yıllık itfa payı oranları aşağıdaki gibidir;

Maddi olmayan duran varlıklar: %33

2.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar : %2-3

Taşıt, döşeme ve demirbaşlar : %6-33

Bilanço tarihi itibarıyla 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, ertelen 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.

2.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"ni esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortisman tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

2.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

2.16 Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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 ve izin haklarına ait yükümlülükler, Banka tarafından, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri dikkate alınmak suretiyle hesaplanmaktadır.

TMS 19'a ilişkin değişiklikler Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12 Mart 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olup, getirilen değişikliklerle Aktüeryal Kayıp/Kazanç tutarı gerçekleştiği anda özkaynaklarda muhasebeleştirilecek ve gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyecektir. Çalışanın hizmet sağlaması sonucu oluşan hizmet maliyeti ile faydanın ödenmesine bir yıl daha yaklaşılması nedeniyle oluşan faiz maliyetinden kaynaklanan fayda maliyetleri gelir tablosunda gösterilmesi gerekmektedir.

Aktüeryal değerlendirme farkı olarak hesaplanan 404 TL özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş olup, hizmet ve faiz maliyeti olarak hesaplanan 653 TL ise gelir tablosu hesapları ile ilişkilendirilmiştir. Hesaplama yapılırken kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

Varsayımlar

İskonto oranı	%9,40
Enflasyon	%6,40
Maaş artış oranı	%7,40

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 12.193 TL'dir.

Banka, ayrıca 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 8.760 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2.17 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

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. 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun geçici 1'inci maddesi 9'uncu fıkrasına göre "5520 sayılı Kanunun yürürlüğünden önce Kurumlar Vergisine ilişkin olarak başka kanunlarda yer alan muafiyet, istisna ve indirimler bakımından 35 inci madde hükmü uygulanmaz" ibaresi ile Kurumlar Vergisi muafiyeti devam etmektedir. Bu sebeple bu finansal tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi varlığı veya borcu yansıtılmamıştır.

2.18 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden; ihraç edilen menkul kıymetleri de içeren diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir.

Banka, iki adet tahvil ihracı gerçekleştirmiş olup, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.058.200 TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,37 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi beş yıldır. Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.058.200 TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,87 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi yedi yıldır. Söz konusu tahvile ilişkin olarak Ekim 2012 tarihi itibarıyla 250 milyon ABD Doları (529.100 TL) tutarında tahvil artırımı gerçekleştirilmiştir. Banka, bu dönemde, ihraç ettiği menkul kıymetleri için yapmış olduğu türev finansal araçların değerlemesine ilişkin olarak riskten korunma muhasebesi yapmış olup, bu çerçevede hesaplamış olduğu 26.263 bin ABD Doları karşılığı 55.582 TL'yi ilgili hesaplara intikal ettirmiştir.

2.19 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka cari yılda hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamının Hazine Müsteşarlığı'na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'da kâr payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmakta olup, 2012 yılı kâr payı dağıtımı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Genel Kurul yetkilerine haiz olan Başbakan Yardımcısı tarafından 29 Mart 2013 tarihli itibarıyla onaylanmıştır.

2.20 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

2.21 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

2.22 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.

2.23 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

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

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

1 Sermaye yeterliliği standart oranı

1.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %26,19'dır.

1.2 Sermaye yeterliliği standart oranının tesbitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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. Kredi ve piyasa riski için standart yöntem, operasyonel risk için ise temel gösterge yaklaşımına göre hesaplama yapılır.

BİN (TL)	%0	%10	%20	%20 Derecelendirilmemiş
KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (TOPLAMLAR)	670.853	-	-	1.025.285
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	433.910	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-

BİN (TL)	%0	%10	%20	%20 Derecelendirilmemiş
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	1.025.285
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-
Tahsil gecikmiş alacaklar(Net)	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar(Net)	236.943	-	-	-

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

RİSK AĞIRLIKLARI BANKA								
%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50		%50			%100		
	Derecelendirilmemiş	%75	%100	Derecelendirilmemiş	%150	%200		
11.069	267.130		22.724.106	5.470	331.122	1.200.443	-	-
-	267.130		-	-	-	-	-	-
-	-		-	-	-	-	-	-
-	-		-	-	-	-	-	-
-	-		-	-	-	-	-	-
-	-		-	-	-	-	-	-
-	-		-	-	-	-	-	-

RİSK AĞIRLIKLARI BANKA								
%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50		%50			%100		
	Derecelendirilmemiş	%75	%100	Derecelendirilmemiş	%150	%200		
-	-		22.724.106	-	-	-	-	-
-	-		-	5.470	-	1.196.753	-	-
11.069	-		-	-	-	3.690	-	-
-	-		-	-	-	-	-	-
-	-		-	-	-	-	-	-
-	-		-	-	-	-	-	-
-	-		-	-	-	-	-	-
-	-		-	-	-	-	-	-
-	-		-	-	331.122	-	-	-

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. 31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Banka	
	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	1.059.350	1.042.485
B Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	125.588	112.860
C Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	48.194	55.951
Özkaynak	4.036.256	3.803.588
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	%26,19	%25,12

1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2.200.000	2.000.000
Nominal Sermaye	2.200.000	2.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	599.253	599.657
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek akçeler	848.464	844.234
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	245.927	221.191
Net Dönem Kârı	245.927	221.191
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	20.948	14.006
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	11.709	9.883
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	540	458
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	3.902.343	3.668.747

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	130.214	130.214
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Kârı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	3.699	4.627
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	133.913	134.841
SERMAYE	4.036.256	3.803.588
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		
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 Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	4.036.256	3.803.588

2 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,

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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.

2.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	TUTAR
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	26.568
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.025
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	95.533
(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	160
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.302
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	125.588
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	1.569.850

2.2 Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Cari Dönem 31.12.2013			Önceki Dönem 31.12.2012		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz Oranı Riski	32.870	66.972	19.954	37.378	69.709	15.751
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	74.075	102.685	55.333	47.260	58.785	36.642
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	30	166	16	14	148	18
Karşı Taraf Kredi Riski	2.322	2.645	1.934	887	2.787	2.511
Toplam Riske Maruz Değer	1.366.213	2.155.850	965.463	1.069.238	1.642.863	686.525

3 Kredi riski

Banka'nın 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 ("YDKYK") tarafından onaylanan Türk Eximbank Yıllık Programı ile belirlenmektedir. 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'inci maddesinde belirtilen hükümlere tabi olmamakla birlikte, Bankacılık Kanunu'nun 54'üncü maddesinde getirilen genel kredi sınırlamalarına uyma konusunda özen göstermektedir.

Gerek firma ve banka bazında limit kontrolleri, gerekse söz konusu krediler için alınan hesap durum belgesi ve eki olan kâr-zarar cetvelleri ve bu işlemler için alınan nakdi, gayri nakdi teminatlar İç Kontrol ve Teftiş Başkanlığı'nca düzenli olarak denetlenmektedir. Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri Risk Analiz ve Değerlendirme Daire Başkanlığı ve Kredi Takip ve Risk İzleme Müdürlüğü'nce takip edilmektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Forward ve swap işlemleri banka limitleri çerçevesinde bankalarla yapılmaktadır. Opsiyon işlemleri için kontrol limitleri yoktur. Faiz swapları ve cross currency (para ve faiz) türü swaplarda ise nakit blokaj verilerek suretliyle teminatlı işlem yapılmaktadır. Bu araçlar günlük olarak piyasadaki cari oranlarla (mark to market) değerlendirildiği için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir.

Türk Eximbank, ilgili kanun ve kuruluş esasları kapsamında üstlendiği amaç doğrultusunda, kaynaklarının önemli kısmını ihracat sektörüne kredi olarak kullandığından yüksek seviyede bir piyasa riskine maruz değildir. Bununla birlikte, türev işlemlerde piyasa derinliğinin ve etkinliğinin sağlanamadığı durumlarda piyasa riskinin artacağı göz önünde bulundurulurken, söz konusu riskin minimize edilmesi amacıyla genel strateji olarak ihracatçılara piyasa koşullarında türev işlemler yapılmakta ve yapılan işlemlerin tamamı bankalar arası piyasada ve/veya Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'nda ters işlem yapılarak kapatılmaktadır (riskten korunma sağlanmaktadır). Bu doğrultuda, halen yalnızca satım opsiyonu (put-opsiyon) işlemleri dahilinde minimal seviyede risk üstlenen Banka'nın, kredi riskinin önemli ölçüde yükseldiği hallerde vadeli işlemler, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri muhtelif yollarla kısa sürede sona erdirerek toplam riskinde azaltma yoluna gitmesinin makul bir fayda sağlamaktan uzak kalacağı düşünülmektedir.

Öte yandan, ihracatçılar için forward işlemi yapılmadığından, Banka halihazırda "kredi ve settlement (bankanın yükümlülüğünü yerine getirmesine rağmen karşı tarafın yükümlülüğünü yerine getirmekten kaçınması)" riskine maruz olmamakla birlikte, söz konusu hizmetin başlatılması halinde, ihracatçılardan kredi riskini azaltmak için teminat talep edilecek, settlement riskini bertaraf etmek için ise piyasalardaki zaman farkı dikkate alınarak, ihracatçıların ödemelerini vadesinde gerçekleştirmelerini müteakip Banka ihracatçıya olan ödemelerini T+1 (ertesini) işgününde yapacak ve işlemin gerçekleşmesi kesinleşene kadar işlem tutarı ölçüsünde ihracatçının limiti azaltılacaktır. Nitelik Banka'nın "hedge (riskten korunma)" amaçlı yaptığı işlemlerde, yukarıdaki esaslara uygun hareket edilmekte, işlem yapılan Banka limitleri işlem tutarı ölçüsünde azaltılırken, Banka yükümlülükleri, istisnai haller haricinde, işlemin gerçekleştiğinin kesinleştiği T+1 (karşı tarafın yükümlülüğünü yerine getirmesinden sonraki ilk işgünü) zaman noktasında yerine getirilmektedir.

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

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

Banka yönetim kurulu bir gerçek veya tüzel kişiye açılacak kredi sınırının tespitinde bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 5. Maddesi çerçevesinde; belirli teminatlar ile kullanılan krediler ile sınırlı olmak üzere yetkilendirmeler gerçekleştirilmiştir.

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.

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

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

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında oluşan ticari ve politik risklerin %90'ının %70 oranındaki kısmı her yıl yenilenen anlaşmalar ile uluslararası reasürör firmalara devredilmektedir.

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" 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 çalışmalarından yararlanılmaktadır.

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

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

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

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

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

Hazine Müsteşarlığı tarafından 6 Kasım 1997 tarih ve B.02.0.1.HM.KİT. 03.02.5232 1/4-5 1898 sayılı yazı ile Banka'ya iletilen "Hazine Müsteşarlığı Tarafından Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'ne Aktarılacak Tutarlarla İlgili Uygulama Esasları" uyarınca; Türk Eximbank'ın kredi, sigorta ve garanti faaliyetleri nedeniyle yüklediği politik risklerden dolayı ortaya çıkan zararlar ile borç ertelemelerine konu alacaklar, her yıl Eylül ayı sonuna kadar Hazine Müsteşarlığı'na bildirilmektedir.

Banka yönetiminin 21 Temmuz 2011 tarihinde almış olduğu İcra Komitesi Kararı ile kredinin anapara ve/veya faizinin vadesinde ödenmemesi durumunda ilgili alacağın tamamının (Ülke Kredileri hariç) vadeyi izleyen azami 30 güne kadar "Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar Hesabında", bu tarihten sonra 60 güne kadar "Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar Hesabında" izlenmesi, ancak teminat tutarındaki yetersizlikler ve teminat unsurlarına rücu süreleri dikkate alınarak, borçlunun mali yapısına ilişkin olumsuz gelişmeler ve banka çıkarlarının korunması bakımından gerekli görülen durumlarda ilgili alacağın tamamının (Ülke Kredileri hariç) vadeyi izleyen 90 günlük süreler beklenmeksizin tahsil edilmemiş tutarların "Donuk Alacaklar Hesablarına" alınması, "Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar Hesabına" alınmasına neden olan tutarın tamamen geri ödenmesi durumunda henüz vadesi gelmemiş diğer kredilerin değerlendirilmek suretiyle yeniden sınıflandırılmasına karar verilmiştir.

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 10.304 TL (31 Aralık 2012: 8.681 TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, sigortalı olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılabilecek muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 10.644 TL (31 Aralık 2012: 5.325 TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar hesabında yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan kredileri olmamakla beraber, standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar hesabında 288.772 TL tutarında, yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar hesabında ise 39.687 TL tutarında sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredisi bulunmaktadır.

Banka 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 (yönetmelik)'in istisnalar başlıklı 13'üncü maddesinde yer alan "25/03/1987 tarihli ve 3332 sayılı Kanun çerçevesinde yapılan işlemler için özel ve genel karşılık oranları sıfır olarak dikkate alınır" hükmü gereğince özel ve genel karşılık uygulamasından istisna olmasına rağmen bugüne kadar ihtiyatlılık gereği Yönetmelik çerçevesinde işlem tesis etmiş olmakla beraber, istisna kapsamında 1.1.2013 tarihinden itibaren işlem yapmak üzere, Bankacılık

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

Düzenleme ve Denetleme Kurumuna müracaat edilmiş olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan alınan uygunluk yazısı doğrultusunda 30 Haziran 2013 dönemine kadar ayırmış olduğu 62.475 TL tutarındaki genel karşılığı iptal etmiştir.

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %66 ve %72'dir.

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %78 ve %85'tir.

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %63 ve %72'dir.

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %76 ve %1'dir.

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %72 ve %72'dir.

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

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	Kurumsal	Personel kredisi	Kurumsal	Personel kredisi
Standart krediler	22.989.869	5.480	13.292.996	2.619
Yakın izlemedeki krediler	39.687	-	56.445	-
Takipteki krediler	117.478	-	112.383	-
Brüt	23.147.034	5.480	13.461.824	2.619
Özel karşılık	(117.478)	-	(112.383)	-
Net	23.029.556	5.480	13.349.441	2.619

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla, Banka'nın standart kredileri içinde yer alan ve gecikmesi bulunan kredileri bulunmamakta olup, yakın izlemedeki krediler içerisinde yer alan kredilerin gecikme detayları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
30 güne kadar gecikmeli		2.845
30-60 gün arası gecikmeli	39.687	-
60-90 gün arası gecikmeli	-	53.600
Toplam	39.687	56.445

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu krediler ile ilişkili olarak temin ettiği teminatların gerçeğe uygun değeri aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Yakın izlemedeki krediler	48.872	65.946
Takipteki krediler	416.166	643.937
Toplam	465.038	709.883

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yeniden sahip olunan varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Banka'nın kredi derecelendirme politikası

Bankalar ve diğer mali kuruluşların risk değerlendirmesi:

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

Bankalar ve diğer mali kuruluşların sınırlı veya bağımsız denetime tabi tutulmuş mali tablolarında yer alan bazı bilgiler standart formattaki veritabanına girilmekte ve bu şekilde banka ve diğer mali kuruluşların sermaye yeterliliği, aktif kalitesi, likidite ve kârlılığa ilişkin oranları ile yüzde değişimleri hesaplanmaktadır. Ayrıca, dönemsel olarak, banka gruplarının özellikleri dikkate alınarak her grup için sermaye yeterliliği, aktif kalitesi, likidite ve kârlılığa ilişkin belirlenmiş olan standart kriter rasyoları revize edilerek kabul edilebilir kriter aralıkları belirlenmektedir.

Kriter rasyoları çerçevesinde bankalara 1 ile 4 arasında notlar verilmek suretiyle bankaların ve diğer mali kuruluşların mali analiz grupları belirlenmektedir. 1. grup en az riskli görülen bankalar ve diğer mali kuruluşlardan, 4. grup ise en riskli görülen bankalar ve diğer mali kuruluşlardan oluşmaktadır.

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka, yurtiçi bankalar ve diğer mali kuruluşlara 4.934.019 TL (31 Aralık 2012: 3.727.755 TL) tutarında kredi kullandırmıştır. Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullandırdığı kredilerin söz konusu krediler için gerçekleştirdiği mali analiz grupları bazında konsantrasyon düzeyi aşağıda sunulmuştur:

	Derecelendirme Sınıfı	Cari Dönem 31.12.2013 Konsantrasyon Düzeyi (%)	Önceki Dönem 31.12.2012 Konsantrasyon Düzeyi (%)
Düşük	1-2	%69	%59
Orta	3	%18	%23
Yüksek	4	%13	%18

Firmaların risk değerlendirmesi:

Firmaların risk değerlendirmesinde, firmalardan temin edilen finansal ve organizasyonel bilgilerin yanı sıra çeşitli kaynaklardan (TCMB memzuç kayıtları, Ticaret Sicil Gazeteleri, Ticaret Odası kayıt bilgileri, Dış Ticaret Müsteşarlığı verileri, Bankalar, aynı sektörde faaliyet gösteren diğer firmalar v.b.) yararlanılarak, doğrulama ve kapsamlı araştırma yöntemleri izlenmektedir. Ayrıca Banka, firmalara ait son üç yıllık mali tabloların analizinin yanı sıra firmaların içinde buldukları sektörlerin mevcut durumu, yurt dışındaki hedef pazarlardaki ekonomik ve politik gelişmeler, firmaların yurt içindeki ve yurt dışındaki rakipleri karşısındaki avantaj ve dezavantajları, bunları etkileyen unsurları da dikkate alarak firmaların genel bir değerlendirmesini, holdinglemiş bir grup bünyesi içinde faaliyet göstermesi durumunda ise firmanın içinde bulunduğu grubun faaliyetlerini etkileyebilecek gelişmeler ile grup bazında banka

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

borçlarını da yakından inceleyerek, firmaların değerlendirmesinde grup riski unsuru dikkate alınmakta ve firma analiz raporu hazırlanmaktadır. Banka, firmaların risk değerlendirmesi ile ilişkili olarak ayrı bir derecelendirme sistemi kullanmamaktadır.

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla yurtdışı bankalar ve diğer mali kuruluşlar ile kişi ve kuruluşlara kullanılan kredilerin belirli kategorilere göre sınıflandırması aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	Krediler	Özel Karşılık (%)	Krediler	Özel Karşılık (%)
Standart krediler	%99,32	-	%98,75	-
Yakın izlemedeki krediler	%0,17	-	%0,42	-
Takipteki krediler	%0,51	%100	%0,83	%100
Toplam	%100	%0,51	%100	%0,83

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla Banka'nın maksimum kredi riskine maruz tutarı:

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Bankalar	1.019.105	798.936
Para Piyasalarından Alacaklar	-	396.439
Yurtiçi Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullanılan Krediler	4.934.019	3.727.755
Yurtdışı Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullanılan Krediler	202.620	182.011
Kişi ve Kuruluşlara Kullanılan Krediler	17.898.397	9.442.294
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	113.270	483.571
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	58.776	27.781
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	238.371	300.349
Diğer Varlıklar	31.154	38.440
Kredi riskine maruz nazım hesaplar:		
Garanti ve Kefaletler	1.219.632	682.148
Taahhütler	-	-
Toplam	25.715.344	16.079.724

(1) Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar dışındaki tutarlardır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil

	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
Cari Dönem							
1 Yurtiçi	478.001	-	-	-	-	5.891.276	17.431.174
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	32.950	701.771
3 OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	38.539	88.500
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
5 ABD, Kanada	-	-	-	-	-	12.171	74.255
6 Diğer Ülkeler	109.019	-	-	-	-	42.328	332.227
7 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
8 Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
9 Toplam	587.020	-	-	-	-	6.017.264	18.627.927

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Sektörler/Karşı Taraflar	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
1 Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	593.876	2.078.445	49.545
1.2 Ormancılık	-	-	-	-	-	59.186	207.141	4.938
1.3 Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	153.368	536.759	12.795
2.2 İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	4.039.602	14.137.795	337.011
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İnşaat	109.019	-	-	-	-	-	-	-
4 Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3 Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4 Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	1.019.045	-	-
4.5 Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Diğer	478.001	-	-	-	-	152.187	1.667.787	16.153
6 Toplam	587.020	-	-	-	-	6.017.264	18.627.927	420.442

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Risk Sınıfları*										Toplam
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar (Net)	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatl: menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar (Net)		
420.442	14.759	-	-	-	-	-	-	568.065	24.803.717	734.721
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127.039
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.426
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	483.574
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
420.442	14.759	-	-	-	-	-	-	568.065	26.235.477	-

Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar (Net)	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatl: menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar (Net)	TP	YP	Toplam
-	-	-	-	-	-	-	28.287	627.912	2.122.241	2.750.153
-	-	-	-	-	-	-	2.819	62.578	211.506	274.084
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	7.305	162.158	548.069	710.227
-	-	-	-	-	-	-	192.412	4.271.120	14.435.700	18.706.820
14.759	-	-	-	-	-	-	-	-	123.778	123.778
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	195.136	823.909	1.019.045
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.759	-	-	-	-	-	-	337.242	441.651	2.209.719	2.651.370
-	-	-	-	-	-	-	568.065	5.760.555	20.474.922	26.235.477

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	35.886	10.595	11.658	55.245	473.635
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.258.097	485.286	783.578	2.672.501	817.802
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1.483.244	2.007.875	6.663.800	5.060.574	3.412.498
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	34.317	41.186	148.651	109.760	86.528
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	14.759
Tahsili gecikmiş alacaklar(Net)	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar(Net)	20	-	-	-	568.044

Gövlendirilen herhangi bir kredi derecelendirme kuruluşu ya da ihracat kredi kuruluşu yoktur.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	670.853	-	525.817	5.644.558	5.470	19.388.780	-	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	670.853	-	1.025.285	23.002.305	5.470	1.531.565	-	-

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Önemli Sektörler/ Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
1	Tarım	-	3.528	-	3.528
2	Enerji	-	576	-	576
3	Gıda	-	3.897	-	3.897
4	Tekstil	-	41.505	-	41.505
5	Kağıt ve Ürünleri	-	773	-	773
6	Kimya ve Ürünleri	-	78	-	78
7	Metal Sanayi	-	1.479	-	1.479
8	Elektrikli Ev Aletleri	-	1.757	-	1.757
9	Gemi	-	42.416	-	42.416
10	Motorlu Araçlar	-	425	-	425
11	Mobilya	-	179	-	179
12	İnşaat	-	150	-	150
13	Nakliyat	-	18	-	18
14	Danışmanlık	-	288	-	288
15	Diğer	-	20.409	-	20.409
	Toplam	-	117.478	-	117.478

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi	
1	Özel Karşılıklar	112.383	30.232	25.137	-	117.478
2	Genel Karşılıklar	130.214	62.475	62.475	-	130.214

Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler

Karşı taraf kredi riski için işlem limitleri Yönetim Kurulunca belirlenmekte ve Hazine Daire Başkanlığınca takip edilmektedir. İşsel sermaye tahsisi ve dağıtımı yapılmamaktadır.

Forward ve swap işlemleri banka limitleri çerçevesinde bankalarla yapılmaktadır. Opsiyon işlemleri için kontrol limitleri yoktur. Faiz swapları ve cross currency türü swaplarda ise nakit blokaj verilerek suretiyle teminatlı işlem yapılmaktadır.

Ters eğilim riskine ilişkin herhangi bir politika yoktur.

Karşı taraf kredi riskine konu olan türev işlemler ve repo işlemleri için teminat alınmamaktadır.

"Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler" isimli tabloda pozitif gerçeğe uygun brüt değer gösterilmiştir. Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2'sinin dördüncü ve beşinci bölümlerinde bulunan "Standart Yöntem" ve "İşsel Model Yöntem"lerinden herhangi biri kullanılmadığı için netleştirme işlemleri yapılmamaktadır.

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2'sinin üçüncü bölümünde bulunan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" uygulanmaktadır.

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2'sinin beşinci bölümünde bulunan "İşsel Model Yöntemi" kullanılmadığı için α değeri de tahmin edilmemektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	2.717.458
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	1.613.442
Emtiya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	84.614
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	-

Sermaye gereksinimi Kurum tarafından kullanımına izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanmamaktadır. Risk ölçümünde kullanılan herhangi bir model yoktur.

4 Operasyonel risk

Operasyonel riske ilişkin olarak aşağıdaki hususlar açıklanır;

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yaklaşımını kullanmaktadır. Bu yöntemle göre operasyonel risk yılda bir defa hesaplanmaktadır.

Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	340.903	323.149	299.822	3/3	15	48.194
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						602.425

5 Kur riski

5.1 Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği

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.

5.2 Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu

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'nın yabancı para aktiflerinin büyük bir kısmı ABD Doları ve Avro cinsinden olup, bunların fonlaması ABD Doları ve Avro cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla swap para alım işlemleri uzun vadeli faiz swaplarının bakiyesi 19.000.000 ABD Doları, basis swaplarının bakiyesi 15.000.000 ABD Dolarıdır.

Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları da yapılmakta olup, 31 Aralık 2013 itibarıyla swap paralı bakiyesi 260.000.000 ABD Doları ve swap para satım ise 97.703.957 Avro'dur. 2011 yılı Ağustos ayından itibaren ağırlıklı olarak TCMB reeskont kredisi kaynaklı kullanılan Sevk Öncesi Reeskont Kredileri'nin fonlanması ve kur riskinden korunması amacıyla forward alım-satım işlemleri yapılmaya başlanmıştır. Bu işlemlerin 31 Aralık 2013

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

tarihi itibarıyla bakiyesi, forward satım işlemlerinde 1.345.080 TL, forward alım işlemlerinde ise, 638.380.000 ABD Dolarıdır.

Banka, 1 Ocak 2013 tarihinden başlayarak bilanço tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma" muhasebesini kullanmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar çapraz para swap faiz işlemleridir.

	31 Aralık 2013		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar			
Swap faiz işlemleri	4.698.408	13.803	39.272
Toplam	4.698.408	13.803	39.272

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, III. Bölüm 2.4 no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

Banka, 1 Ocak 2013 tarihinden başlayarak 5 yıllık %5,375 sabit faizli 500 milyon ABD Doları cinsinden ve 7 yıllık %5,875 sabit faizli 610 milyon ABD doları cinsinden tahvillerinin Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikleri, 2012 ve 2013 yıllarında yapılan faiz swapı işlemleri ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir. 7 yıllık %5,875 sabit faizli ABD doları cinsinden tahvilin toplam ihrac tutarı 750 milyon ABD doları olup, kalan 140 milyon ABD doları tutarındaki kısmı için 2012 yılında çapraz para swapları yapılmış, fakat bu kısım gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmemiştir. Aşağıdaki tabloda, Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinin etkisi özetlenmiştir.

31 Aralık 2013		Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri	
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler			Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Sabit faiz riski	(55.582)	13.803	39.272

Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunulan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunulan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmedeği durumlarda, riskten korunulan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

5.3 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 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı (%0,01)'dir. Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerindeki yarattığı etkiler izlenmekte, banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlara ilişkin bilgi

Sermayesinin tamamı Türkiye Cumhuriyeti Hazinesine ait olan Banka'nın yasal sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmekte özkaynak ve sermaye yeterliliğinin korunması amacıyla ani ve büyük boyutlu kur ve faiz oranları değişimleri gibi çeşitli stress senaryoları altında sermaye gereksinimleri hesaplanmaktadır. Bununla birlikte banka gerek kendi grubunda gerekse tüm bankacılık sistemi içinde ortalamaların çok üzerinde bir özkaynak ve sermaye yeterliliği oranı ile çalışmaktadır. Yasal sermaye gereksinimi hesaplamalarında birinci yapısal blokta yer alan kredi, piyasa ve operasyonel risklere ilave olarak ikinci yapısal blokta yer alan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (BHFOR) ve yoğunlaşma riski gibi riskler de dikkate alınmaktadır. İş riski, itibar riski, model riski, takas riski gibi Banka'nın yoğun olarak maruz kalmadığı diğer risk türlerini kapsayan yeni bir modelleme çalışması da BDDK'nın 1 Şubat 2012 tarihli bilgilendirme toplantısında İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ICAAP/İSEDES) ile ilgili olarak Bankalara duyurulan yol haritasına uygun olarak başlatılmıştır.

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

TARİH	25/12/2013	26/12/2013	27/12/2013	30/12/2013	31/12/2013
USD	2,0630	2,0925	2,1423	2,1348	2,1164
AUD	1,8406	1,8600	1,9118	1,8895	1,8874
DKK	0,3781	0,3838	0,3961	0,3934	0,3906
SEK	0,3132	0,3187	0,3292	0,3285	0,3299
CHF	2,3045	2,3338	2,4098	2,3941	2,3772
JPY	1,9764	1,9974	2,0444	2,0270	2,0129
CAD	1,9413	1,9657	2,0153	1,9927	1,9880
NOK	0,3363	0,3393	0,3506	0,3475	0,3480
GBP	3,3701	3,4267	3,5318	3,5203	3,4971
SAR	0,5500	0,5579	0,5712	0,5691	0,5643
EUR	2,8209	2,8638	2,9553	2,9349	2,9143
KWD	7,2949	7,3966	7,5780	7,5515	7,4864
XDR	3,1694	3,2147	3,2927	3,2987	3,2593
BGN	1,4426	1,4642	1,5110	1,5004	1,4899
IRR	0,0083	0,0085	0,0087	0,0086	0,0085
RON	0,6322	0,6423	0,6618	0,6573	0,6511
RUB	0,0631	0,0641	0,0658	0,0652	0,0643

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

Para Birimi	Aralık 2013 Ortalaması	Para Birimi	Aralık 2013 Ortalaması
USD	2,0595	SAR	0,5491
AUD	1,8484	EUR	2,8216
DKK	0,3782	KWD	7,2825
SEK	0,3149	XDR	3,1677
CHF	2,3028	BGN	1,4426
JPY	1,9886	IRR	0,0083
CAD	1,9353	RON	0,6321
NOK	0,3355	RUB	0,0626
GBP	3,3739		

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

5.6 Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31.12.2013	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	254.163	566.749	3.015	823.927
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	75.030	-	75.030
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	5.935.513	11.753.482	19.263	17.708.258
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	45.053	-	45.053
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	13.803	-	13.803
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	187.512	32.861	29	220.402
Toplam Varlıklar	6.377.188	12.486.978	22.307	18.886.473
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.877.433	11.242.752	7.540	17.127.725
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	2.604.828	-	2.604.828
Muhtelif Borçlar	208.009	192.273	270	400.552
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	39.272	-	39.272
Diğer Yükümlülükler	325	357.540	43	357.908
Toplam Yükümlülükler	6.085.767	14.436.665	7.853	20.530.285
Net Bilanço Pozisyonu	291.421	(1.949.687)	14.454	(1.643.812)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(293.481)	1.901.331	-	1.607.850
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4.322.493	-	4.322.493
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	293.481	2.421.163	-	2.714.644
Gayrinakdi Krediler	-	1.219.632	-	1.219.632
Önceki Dönem 31.12.2012				
Toplam Varlıklar	2.585.785	8.354.586	17.917	10.958.288
Toplam Yükümlülükler	2.587.318	8.991.070	307	11.578.695
Net Bilanço Pozisyonu	(1.533)	(636.484)	17.610	(620.407)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(8.950)	579.286	-	570.336
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	338.568	2.553.303	-	2.891.871
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	347.518	1.974.017	-	2.321.535
Gayrinakdi Krediler	-	682.148	-	682.148

(1) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 871 TL ve aynı kredi için bilançonun pasifinde 436 TL riski Hazine Müsteşarlığına ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, dönem kâr/zararı ve özkaynaklar üzerindeki etkisi aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	Kâr/(Zarar) Etkisi	Özkaynak Etkisi ⁽¹⁾	Kâr/(Zarar) Etkisi	Özkaynak Etkisi ⁽¹⁾
ABD Doları	(5.658)	(4.836)	(8.597)	(8.590)
Avro	(206)	(206)	(153)	(153)
YEN	-	-	-	-
Diğer yabancı para	1.445	1.445	1.762	1.762
Toplam, net	(4.419)	(3.597)	(6.988)	(6.981)

(1) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

6 Faiz oranı riski

TP ve Döviz cinsinden faize duyarlı aktif ve pasiflerin, sabit ve değişken faiz bazında ayırımı ve bunların aktif ve pasif içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka kârlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilir. TP ve Döviz cinsinden "faize duyarlı" tüm aktiflerle pasiflerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-12 ay, 1-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişimlerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir.

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

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 2013 tarihi itibarıyla uzun vadeli ABD Doları cinsinden yapılan 16 adet faiz swapı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 6 adet YP -TP kısa vadeli, 1 adet TP-YP ve 1 adet YP-YP uzun vadeli para swap işlemi ile 95 adet YP - TP forward işlemi gerçekleştirilmiştir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

6.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu 31.12.2013	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	280	280
Bankalar	1.008.830	-	-	-	-	10.275	1.019.105
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.836	7.287	49.653	39.916	73.354	-	172.046
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	17.351	17.351
Verilen Krediler	3.395.010	4.190.353	14.906.087	543.586	-	-	23.035.036
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	93.913	10.858	50.534	83.066	-	-	238.371
Diğer Varlıklar	-	-	13.803	-	-	313.770	327.573
Toplam Varlıklar	4.499.589	4.208.498	15.020.077	666.568	73.354	341.676	24.809.762
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	163.945	-	-	-	-	-	163.945
Muhtelif Borçlar	64	64	8.647	-	-	425.332	434.107
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	2.562.373	-	42.455	-	2.604.828
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.095.358	4.657.565	11.374.802	-	-	-	17.127.725
Diğer Yükümlülükler (1)	5.607	2.864	241.233	-	-	4.229.453	4.479.157
Toplam Yükümlülükler	1.264.974	4.660.493	14.187.055	-	42.455	4.654.785	24.809.762
Bilançodaki Uzun Pozisyon	3.234.615	-	833.022	666.568	30.899	-	4.765.104
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(451.995)	-	-	-	(4.313.109)	(4.765.104)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	291.143	251.136	3.788.620	-	-	-	4.330.899
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(290.634)	(245.430)	(3.813.310)	-	-	-	(4.349.374)
Toplam Pozisyon	3.235.124	(446.289)	808.332	666.568	30.899	(4.313.109)	(18.475)

(1) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 4.229.453 TL içerisinde ana kalemler olarak, 3.901.865 TL tutarındaki özkaynak ile 172.115 TL tutarındaki karşılıklardır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu 31.12.2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	20.176	20.176
Bankalar	-	787.042	-	-	-	11.894	798.936
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.600	284.046	217.520	-	8.186	-	511.352
Para Piyasalarından Alacaklar	390.424	6.015	-	-	-	-	396.439
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	19.220	19.220
Verilen Krediler	2.659.341	5.408.575	5.241.412	42.732	-	-	13.352.060
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	116.965	72.937	72.317	38.130	-	-	300.349
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	69.935	69.935
Toplam Varlıklar	3.168.330	6.558.615	5.531.249	80.862	8.186	121.225	15.468.467
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	10.006	-	-	-	-	-	10.006
Muhtelif Borçlar	-	-	9.390	-	-	117.284	126.674
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	1.935.136	-	303.474	-	2.238.610
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.393.178	4.416.192	2.135.360	-	-	-	8.944.730
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	7.969	9.805	180.210	506	-	3.949.957	4.148.447
Toplam Yükümlülükler	2.411.153	4.425.997	4.260.096	506	303.474	4.067.241	15.468.467
Bilançodaki Uzun Pozisyon	757.177	2.132.618	1.271.153	80.356	-	-	4.241.304
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(295.288)	(3.946.016)	(4.241.304)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	450.935	544.149	2.024.868	-	-	-	3.019.952
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(453.940)	(551.551)	(2.043.456)	-	-	-	(3.048.947)
Toplam Pozisyon	754.172	2.125.216	1.252.565	80.356	(295.288)	(3.946.016)	(28.995)

(1) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 3.949.957 TL içerisinde ana kalemler olarak, 3.675.364 TL tutarındaki özkaynak ile 165.391 TL tutarındaki karşılıklardır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

6.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Avro	ABD Doları	YEN	TL
Cari Dönem Sonu 31.12.2013				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,32	0,48	-	6,20
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,54	-	6,86
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,26
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	2,14	1,85	2,45	6,39
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,79	-	7,40
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,14	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,02	0,72	-	-

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Avro	ABD Doları	YEN	TL
Önceki Dönem Sonu 31.12.2012				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,40	0,31	-	5,54
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,43	-	7,73
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,13
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	2,63	2,06	2,51	8,19
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,77	-	8,39
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,17	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,84	0,90	-	-

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

6.3 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

6.3.1 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski rasyosu ayda bir defa hesaplanarak BDDK'ya gönderilmektedir.

6.3.2 Aşağıdaki tablo kullanılmak suretiyle, Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1	TRY	500	(165.798)	% (4,11)
	TRY	(400)	147.675	%3,66
2	Avro	200	(46.833)	% (1,16)
	Avro	(200)	48.355	%1,20
3	ABD Doları	200	2.891	%0,07
	ABD Doları	(200)	(3.077)	% (0,08)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		192.953	%4,78
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(209.740)	% (5,20)

(¹) Bir para birimine uygulanan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar girilir.

6.4 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

6.4.1 Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerlendirme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler

Banka Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. firmasına ait hisselerin %9,78 pay oranı ile iştirakçisi durumunda olup, hisse senetleri borsada işlem görmektedir. Ay sonu itibarıyla borsa değeri ile değerlendirilerek muhasebeleştirilmekte olup, satılmaya hazır menkul değerler hesabında izlenmektedir.

KGF hisselerine %1,75 pay oranı ile iştirak edilmiştir. 6362 sayılı SPK Kanunu'nun esas sözleşmenin tescil ve ilanını müteakip sermayenin yüzde dördü BİST'in mevcut üyelerine bedelsiz olarak devredilir hükmü çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş.(C) grubu ortaklık paylarından her biri bir kuruş değerinde 15.971.094 adet, 160 TL tutarındaki pay Banka'ya bedelsiz olarak devredilmiştir.

6.4.2 Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma

	Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	12.981	12.981	12.981
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
	Hisse Senedi Yatırımı Grubu	-	-	-

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

6.4.3 Borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları

B grubu hisse senetleri içerisinde yer almakta olan Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. hisse senetleri borsa değeri üzerinden değerlendirilmekte olup, rapor tarihi itibarıyla değerlendirilmiş tutarı ile birlikte toplam tutarı 12.981 TL'dir.

6.4.4 Dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar

Dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar bulunmamaktadır.

6.4.5 Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları

	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
			Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Serm. Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	(388)	-	-	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4	Toplam	(388)	-	-	-	-	-

7 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 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.

Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını, yurt dışı ve yurt içi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, uzun vadeli likidite ihtiyacını ise Dünya Bankası, JBC 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.

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7.1 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem 31.12.2013								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	280	-	-	-	-	-	-	280
Bankalar	10.275	1.008.830	-	-	-	-	-	1.019.105
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	1.836	7.262	38.730	39.942	84.276	-	172.046
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	17.351	-	-	-	-	-	-	17.351
Verilen Krediler	-	2.257.059	2.823.318	14.545.227	3.326.317	83.115	-	23.035.036
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	11.729	10.858	44.374	171.410	-	-	238.371
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	13.803	-	313.770	327.573
Toplam Varlıklar	27.906	3.279.454	2.841.438	14.628.331	3.551.472	167.391	313.770	24.809.762
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	69.930	3.394.269	12.451.596	379.251	832.679	-	17.127.725
Para Piyasalarına Borçlar	-	163.945	-	-	-	-	-	163.945
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	1.055.786	1.549.042	-	2.604.828
Muhtelif Borçlar	-	64	64	8.647	-	-	425.332	434.107
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	-	5.607	345	36.734	125.309	81.709	4.229.453	4.479.157
Toplam Yükümlülükler	-	239.546	3.394.678	12.496.977	1.560.346	2.463.430	4.654.785	24.809.762
Likidite Açığı	27.906	3.039.908	(553.240)	2.131.354	1.991.126	(2.296.039)	(4.341.015)	-
Önceki Dönem 31.12.2012								
Toplam Aktifler	51.290	3.469.149	4.836.163	5.310.233	1.631.364	100.333	69.935	15.468.467
Toplam Yükümlülükler	-	2.182.910	3.617.695	2.313.768	1.244.331	2.042.522	4.067.241	15.468.467
Likidite Açığı	51.290	1.286.239	1.218.468	2.996.465	387.033	(1.942.189)	(3.997.306)	-

(1) Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler ve bilanço yapılandırma pasif hesaplarından özkaynaklar, karşılıklar, muhtelif borçlar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(2) Diğer yükümlülükler satırı dağıtılamayan sütununda yer alan 4.229.453 TL, 3.901.865 TL tutarındaki özkaynak ile 172.115 TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7.2 Pasif kalemlerin indirgenmemiş nakit akımları ve kalan vadelerine göre gösterimi

31 Aralık 2013	Vadesiz 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	67.312	3.388.458	12.473.067	474.107	868.835	-	17.271.779
Para piyasalarına borçlar	163.986	-	-	-	-	-	163.986
İhraç edilen menkul değerler	-	-	150.159	1.545.057	1.633.935	-	3.329.151
Muhtelif borçlar	64	64	8.647	-	-	425.332	434.107
Diğer yükümlülükler	5.607	345	36.734	125.309	81.709	4.229.453	4.479.157
Toplam yükümlülükler	236.969	3.388.867	12.668.607	2.144.473	2.584.479	4.654.785	25.678.180
Garanti ve kefaletler	-	-	1.219.632	-	-	-	1.219.632

31 Aralık 2012	Vadesiz 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.245.037	3.569.320	2.247.724	340.286	626.296	-	9.028.663
Para piyasalarına borçlar	11.049	-	-	-	-	-	11.049
İhraç edilen menkul değerler	-	-	101.559	1.250.012	971.136	-	2.322.707
Muhtelif borçlar	-	-	9.390	-	-	117.284	126.674
Diğer yükümlülükler	7.969	6.182	33.547	125.660	29.158	3.949.957	4.152.473
Toplam yükümlülükler	2.264.055	3.575.502	2.392.220	1.715.958	1.626.590	4.067.241	15.641.566
Garanti ve kefaletler	-	-	682.148	-	-	-	682.148

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

31 Aralık 2013	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	295.810	187.046	1.124.736	-	320.959	1.928.551
- Giriş	296.506	192.893	1.123.706	-	296.296	1.909.401
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	1.458	2.482	73.940	-	77.880
- Giriş	-	867	1.395	73.123	-	75.385
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	126.866	1.585.866	1.680.011	3.392.743
- Giriş	-	-	150.135	1.544.973	1.633.925	3.329.033
Toplam nakit çıkışı	484.314	1.254.084	1.659.806	2.000.970	5.399.174	484.314
Toplam nakit girişi	490.266	1.275.236	1.618.096	1.930.221	5.313.819	490.266

31 Aralık 2012	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	450.373	367.544	-	-	266.098	1.084.015
- Giriş	447.369	358.018	-	-	249.634	1.055.021
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	196	1.228	39.603	145.982	-	187.009
- Giriş	128	556	48.376	145.365	-	194.425
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışı	450.569	368.772	39.603	145.982	266.098	1.271.024
Toplam nakit girişi	447.497	358.574	48.376	145.365	249.634	1.249.446

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7.4 Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

7.5 Kredi riski azaltım teknikleri

7.5.1 Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeye ilgili süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve Banka'nın netleştirmeyi kullanma düzeyi

Bilanço'nun aktif tarafında alım-satıma konu menkul kıymetler ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler için değer azalma karşılıkları düşülerek netleştirme yapılmaktadır. Pasif tarafta ise ihraç edilen menkul kıymetlerden, menkul kıymet ihraç farkları hesabında izlenen tutarlar izlenerek netleştirme yapılır. Bunun haricinde kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin tebliğ çerçevesinde bahsedilen bilanço içi netleştirme veya özel netleştirme sözleşmeleri türü işlemler yapılmamaktadır.

7.5.2 Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar

Alınan banka teminat mektupları herhangi bir değerlendirme işlemine tabii tutulmamaktadır. Firmanın pozisyonu açık olduğu müddetçe banka teminat mektubu firmanın dosyasında kalmaya devam eder. Banka teminat mektubunun vadesinin kredi vadesiyle uyumlu olmasına dikkat edilir, teminat mektubu vadesinin herhangi bir sebeple kredi vadesinin altına düşmesi durumunda kredi müşterisi firma ile irtibata geçilerek mektubun vadesinin uzatılması istenir. Firmanın gereksiz teminat mektubu komisyonu ödemesini önlemek üzere kredi borcunun ödenmesi ve ihracat taahhüdünün yerine getirilmesi halinde teminat mektubu en kısa sürede serbest bırakılır. Kredi anapara ve faiz borcu ödenmiş ancak henüz ihracat taahhüdünü yerine getirilmemiş kredi işlemlerinde teminat mektubu firmaya/bankaya kısmen iade edilir. İhracat taahhüdü yerine getirilmesi halinde ise bakiye kısım firmaya/bankaya iade edilir. Ticari gayrimenkul ipoteklerine ekspertiz değerlendirilmesi yapılmamaktadır.

7.5.3 Alınan teminat türleri

Ana teminat türleri; Bankaların verecekleri teminat mektubu, aval ve garantiler, Gayrikabili rücu akreditiflere verilmiş yurt içi banka teyidi, Kredi Garanti Fonu (KGF) kefaleti, Banka Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi, Gerçek ve tüzel kişilerin kamu kurumları nezdinde doğmuş istihkak alacaklarının temlikli veya rehini, Sigortalı ihracat bedeli alacaklarının ve söz konusu ihracat bedellerine ilişkin Bankamız Kısa Vadeli İhracat Kredisi Poliçesi kapsamında doğmuş/ doğacak hakların temlikli, Türkiye'de faaliyette bulunan ve Bankamızca limit tanınan Faktoring Şirketleri tarafından verilecek garanti, kefalet, aval, kabul, ciro, teyit veya Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'de 1. Grup Teminatlar arasında sınıflandırılan diğer teminatlardan oluşmaktadır.

7.5.4 Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği

Politik risk kapsamındaki ana garantör devlettir. Sigorta işlemlerinden kaynaklanan ticari riskin %70'i reasüransa devredilmektedir.

7.5.5 Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler

Ülke, banka veya firma bazında sağlanan nakdi kredi, garanti ve sigorta risk bakiyelerinin, toplam nakdi kredi, garanti ve sigorta risk bakiyeleri içindeki payı yüzde olarak gösterilir. Risk sıralamasında ilk 200 içinde yer alan borçlular uygulama birimlerinde özenle izlenir. Risk Yönetimi Başkanlığı yoğunlaşmaları önlemek amacıyla; herhangi bir borçluya sağlanan nakdi kredi, garanti ve sigorta imkanları için limit azaltım önerisi getirebilir. Ülke kredileri işlemlerinde aslı teminat olarak Devlet Garantisi/Türk Eximbank'ın muteber kabul ettiği banka garantisi aranır.

Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle;

- 1) Her risk sınıfına ilişkin, dikkate alınabilir bir teminatla -volatilité ayarlamaları yapıldıktan sonra teminatlandırılan, bilanço içi veya bilanço dışı netleştirme sonrası toplam risk tutarı,
- 2) Her risk sınıfına ilişkin, garantilerle veya kredi türevleriyle teminatlandırılan ve bilanço içi veya bilanço dışı netleştirme sonrası toplam risk tutarı.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7.5.6 Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	587.021	123.736	-	109.019
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6.017.264	-	-	5.993.128
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	18.627.927	-	-	17.431.174
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	420.442	-	-	414.972
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	14.759	-	14.759	-
Diğer alacaklar(Net)	568.065	-	-	-
Toplam	26.235.478	123.736	14.759	23.948.293

7.6 Risk yönetim hedef ve politikaları

7.6.1 Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

Türk Eximbank, Türkiye'nin resmi İhracat Destek Kuruluşu olarak ihracat sektörüne kredi, garanti ve sigorta programları ile destek sağlamaktadır. Banka, tüm faaliyetlerinde genel kabul gören bankacılık ve yatırım ilkelerine uyar. Banka esasen kâr amaçlı faaliyette bulunmamakla birlikte, sermayesi ve mali gücünün muhafazası amacıyla uygun getiri oranı sağlamaya çalışır ve tüm faaliyetlerinde genel olarak kabul gören bankacılık ve yatırım ilkelerine uyar. 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 sürdürür.

7.6.2 Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

Risk yönetiminde nihai sorumluluk uygulama birimlerine aittir. Risk yönetim birimi, denetim komitesi aracılığıyla yönetim kuruluna bağlıdır. Risk yönetim biriminin icrai faaliyette bulunamayacağı kendi personel yönetmeliğinde yazmaktadır.

7.6.3 Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği

Kredi riski, piyasa riski, özkaynak, sermaye yeterliği raporlamaları aylık bazda standart yönetime göre BDDK'ya raporlanır. Operasyonel risk raporu temel gösterge yöntemine göre yılda bir defa hazırlanır.

7.6.4 Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler

Banka, ekonomik konjonktüre bağlı olarak kredilendirme misyonunu yerine getirebilmek amacıyla tek bir banka için özkaynakların %80'ine kadar risk üstlenilebilmektedir. Bu oran kamu bankaları için %90 olarak uygulanır.

Banka'nın genel kur politikası çerçevesinde son derece sınırlı döviz pozisyonu taşıdığı halde (kapalı pozisyona yakın), kur riski'nin sınırlandırılması kapsamında Banka'nın benimsediği diğer bir husus da, Yabancı Para Net Genel Pozisyonu'nun Özkaynak oranına bölünmesi ile hesaplanan kur riskine ilişkin yasal rasyonun Türk Bankacılık sisteminde azami %20 iken Türk Eximbank'ta %10 olarak uygulanması prensibidir. Banka'nın kur riskine maruz pozisyonları günlük olarak takip edilmekte olup yetkili personel Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Uygulama Esasları çerçevesinde belirlenen limitler dahilinde kalmak kaydıyla, piyasadaki gerçekleştirmeleri ve beklentileri göz önüne alarak işlem yapabilmektedir. Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın aktif yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde "cross currency" (para ve faiz) ve para swapları gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde bankanın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Yönetim Kurulu'nca onaylanan Risk Yönetim Uygulama 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 %20'sini aşmaması gözetilmektedir. TP ve Döviz cinsinden "faize duyarlı" tüm aktiflerle pasiflerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-12 ay, 1-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişimlerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir. Döviz cinsinden (tüm döviz cinsleri bazında ayrı ayrı ve ABD Doları cinsinden toplam olmak üzere) ve TP cinsinden aktif ve pasiflerin ağırlıklı ortalama vadeye kalan gün sayılarını gösteren tabloların, periyodik dönemler itibarıyla hazırlanması suretiyle aktif ve pasifler arasında vade uyumsuzlukları (mismatch) belirlenir.

Türk Eximbank aktifleri ve pasifleri arasındaki vade farkları nedeniyle oluşan faiz riskini azaltmak amacıyla faiz swabı veya para-faiz swabı şeklinde türev işlemleri Yönetim Kurulu onayı ile piyasa koşulları uygun olduğunda gerçekleştirebilmektedirler. Yine faiz riskinin yönetimi amacıyla orta-uzun vadeli yükümlülüklerinin bir kısmı için orta-uzun vadeli sabit faizli aktifler yaratılmak suretiyle aktif ve pasifler arasında faiz uyumu sağlanması politikası benimsenmiş ve bu çerçevede bir yabancı menkul kıymet portföyü oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu tarafından onaylı kriterler çerçevesinde oluşturulmuş bulunan bu portföy Hazine Bölümü tarafından Banka'nın uzun dönemli nakit akımları da takip edilerek dinamik bir şekilde yönetilmekte ve piyasa koşullarındaki değişiklikler izlenerek gerekli durumlarda alım/satım işlemleri yapılmaktadır.

Banka'nın nakit akımları, kredi tahsilatları ve bulunabilecek ilave kaynaklar açısından iyimser, nötr ve kötümser senaryolar altında likidite yönetimi açısından karar mekanizmalarına yardımcı olacak şekilde düzenlenmektedir. Diğer taraftan Banka Yönetim Kurulu'nca kısa vadeli yükümlülükleri karşılamak üzere asgari likidite seviyeleri ve acil likidite kaynakları belirlenmiştir. Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını, yurt dışı ve yurt içi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, uzun vadeli likidite ihtiyacını ise Dünya Bankası, JBIC gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ve bono ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlar yoluyla sağlamaktadır. Banka kısa vadeli kredilerini kısa vadeli, orta-uzun vadeli kredilerini ise orta-uzun vadeli kaynaklardan fonlamaya çalışmakta ve bu konudaki uyumsuzluğu mümkün olduğunca azaltmaya çalışmaktadır. Banka'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. Türk Lirası ve yabancı para likidite, yurt içi ve yurt dışı bankalardaki toplam mevduat ve menkul kıymet portföyü olmak üzere, toplam aktif büyüklüğünün %3,5' i - %5' i aralığında olması hedeflenir. Ayrıca, banka pozisyonu için Türk Lirası ve döviz cinsinden menkul kıymetlere yapılacak yatırımın banka aktiflerinin %10'unu aşması hususu Yönetim Kurulunun yetkisindedir. Diğer taraftan, likidite açısından orijinal vadesi 1 yıldan uzun olan kaynakların, aynı yıl içerisinde vadesi gelecek geri ödemelerin toplam kaynaklar içindeki payının %20'yi aşmamasına özen gösterilmektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7.7 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽¹⁾	-	396.439	-	396.439
Bankalar ⁽¹⁾	1.019.105	798.936	1.019.105	798.936
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	17.351	1.922	17.351	1.922
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	238.371	300.349	243.046	303.419
Verilen Krediler	23.035.036	13.352.060	24.450.468	13.980.679
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	17.450.645	9.118.498	17.477.585	9.131.490
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.604.828	2.238.610	2.604.828	2.251.316
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	434.107	126.674	434.107	126.674

⁽¹⁾ İlgili hesapların ağırlıklı olarak bir aydan kısa vadeli olmalarından dolayı etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi ile bulunan değerleri yaklaşık olarak söz konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerini ifade etmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların, gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri Seviye 1 olarak belirlenmiştir.

Verilen krediler ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri Seviye 2 olarak belirlenmiştir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilen diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların taşınan değerleri, gerçeğe uygun değerleri olarak gösterilmiştir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

31 Aralık 2013	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	172.046	-	-	172.046
Satılmaya hazır finansal varlıklar ⁽¹⁾	12.981	-	-	12.981
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	13.803	-	13.803
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	46.211	-	46.211
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	39.272	-	39.272

31 Aralık 2012	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	511.352	-	-	511.352
Satılmaya hazır finansal varlıklar ⁽¹⁾	15.009	-	-	15.009
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	29.058	-	29.058
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-

⁽¹⁾ Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde izlenen, BİST'de işlem gören Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. bakiyesini ifade etmektedir.

7.8 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 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7.9 Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem 31.12.2013	Hazine	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	55.932	547.156	-	603.088
Kredilerden Alınan Faizler	-	546.059	-	546.059
Bankalardan Alınan Faizler	8.957	-	-	8.957
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	12.255	-	-	12.255
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	34.720	-	-	34.720
Diğer Faiz Gelirleri	-	1.097	-	1.097
Faiz Giderleri	(137.972)	(80.928)	-	(218.900)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	(80.928)	-	(80.928)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(133.021)	-	-	(133.021)
Diğer Faiz Giderleri	(4.951)	-	-	(4.951)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	(5.333)	4.159	-	(1.174)
Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	4.159	-	4.159
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(5333)	-	-	(5.333)
Ticari kâr/zarar (net)	172.767	-	(220.466)	(47.699)
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	2.390	-	-	2.390
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	170.377	-	-	170.377
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-	-	(220.466)	(220.466)
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	86.838	-	86.838
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(24.590)	(12.063)	-	(36.653)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(139.573)	(139.573)
Net Dönem Kârı	60.805	545.161	(360.039)	245.927
Bölüm Varlıkları	1.661.060	23.084.023	64.679	24.809.762
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	113.270	-	-	113.270
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	58.776	-	-	58.776
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	1.019.105	-	-	1.019.105
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	17.351	-	-	17.351
Krediler ve Alacaklar	-	23.035.036	-	23.035.036
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	238.371	-	-	238.371
Maddi Duran Varlıklar (net)	-	-	18.066	18.066
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	-	-	540	540
Diğer Varlıklar	214.187	48.987	46.073	309.247
Bölüm Yükümlülükleri	2.897.236	17.952.917	3.959.609	24.809.762
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	46.211	-	-	46.211
Alınan Krediler ve Fonlar	-	17.286.700	-	17.286.700
Para Piyasalarına Borçlar	163.945	-	-	163.945
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.604.828	-	-	2.604.828
Karşılıklar	-	151.162	20.953	172.115
Özkaynaklar	-	-	3.901.865	3.901.865
Diğer Yükümlülükler	82.252	515.055	36.791	634.098

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Önceki Dönem 31.12.2012	Hazine	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	105.863	467.874	-	573.737
Kredilerden Alınan Faizler	-	467.415	-	467.415
Bankalardan Alınan Faizler	22.239	-	-	22.239
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	13.014	-	-	13.014
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	70.610	-	-	70.610
Diğer Faiz Gelirleri	-	459	-	459
Faiz Giderleri	97.571	80.466	-	178.037
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	80.444	-	80.444
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	6.786	-	-	6.786
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	90.785	-	-	90.785
Diğer Faiz Giderleri	-	22	-	22
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	(5.946)	4.764	-	(1.182)
Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	4.968	-	4.968
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(5.946)	(204)	-	(6.150)
Ticari kâr/zarar (net)	17.285	-	(76.266)	(58.981)
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	6.833	-	-	6.833
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zararı	10.452	-	-	10.452
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	-	-	(76.266)	(76.266)
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	88.270	-	88.270
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	2.048	59.489	28	61.565
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	141.051	141.051
Net Dönem Kârı	17.583	420.953	(217.345)	221.191
Bölüm Varlıkları	2.072.388	13.373.367	22.712	15.468.467
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	483.571	-	-	483.571
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	27.781	-	-	27.781
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	1.215.551	-	-	1.215.551
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	19.220	-	-	19.220
Krediler ve Alacaklar	-	13.352.060	-	13.352.060
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	300.349	-	-	300.349
Maddi Duran Varlıklar (net)	-	-	18.575	18.575
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	-	-	458	458
Diğer Varlıklar	25.916	21.307	3.679	50.902
Bölüm Yükümlülükleri	2.321.661	9.422.069	3.724.737	15.468.467
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	29.058	-	-	29.058
Alınan Krediler ve Fonlar	-	9.108.492	-	9.108.492
Para Piyasalarına Borçlar	10.006	-	-	10.006
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.238.610	-	-	2.238.610
Karşılıklar	-	144.220	21.171	165.391
Özkaynaklar	-	-	3.675.364	3.675.364
Diğer Yükümlülükler	43.987	169.357	28.202	241.546

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1.1 Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	20	-	13	-
TCMB	260	-	538	19.625
Diğer	-	-	-	-
Toplam	280	-	551	19.625

1.1.1 T.C. Merkez Bankası hesabı

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	260	-	538	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	19.625
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	260	-	538	19.625

1.2 Net değeriyle ve karşılıştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	40.152	-	10.045	-
Teminata Verilen/Bloke edilenler	-	-	-	-
Toplam	40.152	-	10.045	-

1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin aşağıda yer alan pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	46.418	-	488	-
Swap İşlemleri	1.409	10.949	1.112	26.181
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	47.827	10.949	1.600	26.181

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.4 Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Bankalar hesabı

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	195.178	722.071	108.509	398.552
Yurtdışı	-	101.856	10.007	281.868
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	195.178	823.927	118.516	680.420

Yurtdışı bankalar hesabı

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
AB Ülkeleri	46.913	102.048	-	-
ABD, Kanada	12.171	79.011	-	-
OECD Ülkeleri (*)	42.772	110.816	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	101.856	291.875	-	-

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

1.5. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

1.6 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	17.351	19.220
Borsada İşlem Gören	12.981	15.010
Borsada İşlem Görmeyen	4.370	4.210
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	17.351	19.220

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları, Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. ve Kredi Garanti Fonu A.Ş. hisselerinden oluşmakta olup, hisse oranları sırasıyla %9,78 ve %1,75'dir (31 Aralık 2012: sırasıyla %9,78 ve %1,66). Ayrıca bu dönemde 160 TL değerinde Borsa İstanbul A.Ş.'den elde edilen bedelsiz hisse senetleri satılmaya hazır finansal varlıklarda muhasebeleştirilmiştir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.7 Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	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	5.480	-	2.619	-
Toplam	5.480	-	2.619	-

1.7.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	22.480.848	288.772	-	-	39.687	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	17.266.021	117.021	-	-	19.745	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.934.020	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	5.480	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	275.327	171.751	-	-	19.942	-
İhtisas Kredileri	225.729	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	22.706.577	288.772	-	-	39.687	-

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	41	12
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	35	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	6	12
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	3	-
1-2 Yıl	16	-
2-5 Yıl	21	3
5 Yıl Ve Üzeri	1	9

1.7.3 İlgili olduğu banka türü esas alınarak ve aşağıdaki tablolar kullanılarak; vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	17.575.578	-	-	63
İhtisas Dışı Krediler	17.447.583	-	-	63
İhtisas Kredileri	127.995	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	5.130.999	288.772	-	39.624
İhtisas Dışı Krediler	5.033.265	288.772	-	39.624
İhtisas Kredileri	97.734	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.7.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın 5.480 TL tutarında personel kredisi bulunmaktadır.

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	57	5.423	5.480
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	57	5.423	5.480
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	57	5.423	5.480

1.7.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.7.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Kamu ⁽¹⁾	1.443.588	963.538
Özel	21.591.448	12.388.522
Toplam	23.035.036	13.352.060

(1) Yurtdışı kamu kuruluşlarına verilmiş olan 202.620 TL (31 Aralık 2012: 182.009 TL) tutarındaki ülke kredilerini içermektedir.

1.7.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Yurtiçi Krediler	22.832.416	13.170.051
Yurtdışı Krediler	202.620	182.009
Toplam	23.035.036	13.352.060

1.7.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

1.7.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	20.820	15.698
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	96.658	96.685
Toplam	117.478	112.383

1.7.10 Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net)

1.7.10.1 Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.7.10.2 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 Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	15.698	96.685
Dönem içinde İntikal	23.600	6.505	127
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış	-	-	-
Dönem içinde Tahsilat	(23.600)	(945)	(154)
Aktiften Silinen	-	(438)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(438)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	20.820	96.658
Özel Karşılık	-	(20.820)	(96.658)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

1.7.10.3 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: 31.12.2013			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	19.946	84.364
Özel Karşılık	-	(19.946)	(84.364)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2012			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	14.840	84.385
Özel Karşılık	-	(14.840)	(84.385)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.7.10.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net) 31.12.2013			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	20.820	96.366
Özel Karşılık Tutarı	-	(20.820)	(96.366)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) 31.12.2012			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	15.698	96.393
Özel Karşılık Tutarı	-	(15.698)	(96.393)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

1.7.10.5 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

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

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

1.7.10.6 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka yurt dışı tazminat alacaklarına yönelik olarak, alacak bakiyesinin tahsilatının imkansız olduğuna dair kuvvetli bulguların oluşması durumunda ya da alacak bakiyesinin tahsilatı için yapılacak masrafların alacak bakiyesinden fazla olması durumunda İcra Komitesi kararı ile alacak tutarını aktiften silmektedir.

Donuk alacaklarda izlenen tutarlar ile ilgili olarak alacağın tahsiline yönelik hukuki takibat işlemleri devam ettiği süreç içinde aktiften silme işlemi gerçekleştirilmektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

1.8 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından oluşmaktadır.

1.8.1 Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	125.046	-	-	-
Toplam	125.046	-	-	-

Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
	Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	65.142
Toplam	65.142	203.203

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

1.8.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
	Devlet Tahvili	238.371
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	238.371	300.349

1.8.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
	Borçlanma Senetleri	
Borsada İşlem Görenler	238.371	300.349
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	238.371	300.349

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.8.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Dönem Başındaki Değer	300.349	511.436
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	5.542	(3.860)
Yıl İçindeki Alımlar	100.026	92.167
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu İle Elden Çıkarılanlar ⁽¹⁾	(161.732)	(287.169)
Değer Azalışı Karşılığı ⁽²⁾	(5.814)	(12.225)
Dönem Sonu Toplamı	238.371	300.349

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

(2) Faiz reeskontlarından oluşmaktadır.

1.9 İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net)

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

1.10 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

1.11 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.12 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

1.13 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ⁽¹⁾	-	13.803	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı ⁽¹⁾	-	-	-	-
Toplam	-	13.803	-	-

(1) Dördüncü bölüm not 5.2'de açıklanmıştır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.14 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2012	16.487	318	1.343	10.834	-	28.982
İktisap edilenler	-	-	1.289	889	9.883	12.061
Çıkışlar	-	(31)	(346)	(164)	-	(7.408)
Transferler	(6.867)	-	-	-	-	-
31 Aralık 2012	9.620	287	2.286	11.559	9.883	33.635
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2012	10.074	318	575	9.124	-	20.091
Cari dönem amortismanı	310	-	296	544	-	1.150
Çıkışlar	-	(31)	(346)	(164)	-	(6.181)
Transferler	(5.640)	-	-	-	-	-
31 Aralık 2012	4.744	287	525	9.504		15.060
Net kayıtlı değeri						
31 Aralık 2012	4.876		1.761	2.055	9.883	18.575

	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2013	9.620	287	2.286	11.559	9.883	33.635
İktisap edilenler	-	-	-	2.020	4.374	6.394
Çıkışlar	(4.565)	-	-	(5.660)	-	(10.225)
Transferler	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2013	5.055	287	2.286	7.919	14.257	29.804
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2013	4.744	287	525	9.504	-	15.060
Cari dönem amortismanı	177	-	419	724	2.548	3.868
Çıkışlar	(2.034)	-	-	(5.156)	-	(7.190)
Transferler	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2013	2.887	287	944	5.072	2.548	11.738
Net kayıtlı değeri						
31 Aralık 2013	2.168	-	1.342	2.847	11.709	18.066

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla, Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalışı bulunmamaktadır.

1.15 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, bilgisayar yazılımlarını maddi olmayan duran varlıklar içinde sınıflandırmıştır.

Maddi olmayan duran varlıklar için tahmin edilen faydalı ömür üç yıl olup, Vergi Usul Kanunu ile uyumlu olarak amortisman oranı %33,33 olarak uygulanmıştır.

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların brüt defter değeri 2.228 TL, birikmiş amortismanı ise 1.688 TL'dir, dönem başında ise brüt defter değeri ve birikmiş amortismanı sırasıyla 1.881 TL ve 1.423 TL'dir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

b) Dönem başı ile dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Dönem Başı Net Defter Değeri	458	566
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	347	214
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar 258 hareketi	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-) (25607 hareket)	(265)	(322)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	540	458

1.16 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

1.17 Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Üçüncü Bölüm 2.17.'de belirtildiği üzere Banka Kurumlar Vergisi'nden muaf olduğundan, bu finansal tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi varlığı veya borcu yansıtılmamıştır.

1.18 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

2012 yılında Banka'nın Yönetim Kurulu'nun almış olduğu karar gereğince Ankara Genel Müdürlük Binası'nın satışına karar verilmiş olup, söz konusu tutar maddi duran varlıklar hesabından çıkarılarak net defter değeriyle satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hesabına aktarılmıştır.

2013 yılında Banka'nın Yönetim Kurulu'nun almış olduğu karar gereğince İstanbul Şube Binası'nın satışına karar verilmiş olup, söz konusu tutar maddi duran varlıklar hesabından çıkarılarak net defter değeriyle satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hesabına aktarılmıştır.

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Maliyet	4.566	6.867
Amortisman Gideri	(2.034)	(5.640)
Dönem Sonu	2.532	1.227

1.19 Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları da dahil olmak üzere diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2 Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

2.1 Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler

Banka mevduat kabul etmemektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin aşağıdaki negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	266	-	9.491	-
Swap İşlemleri	991	44.954	849	18.718
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.257	44.954	10.340	18.718

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın alım satım amaçlı türev işlemler dışında alım satım amaçlı yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın ertelenmiş birinci gün kâr ve zararları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

2.3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
T.C Merkez Bankası Kredileri	-	13.158.583	-	6.802.848
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	146.482	-	106.109
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	3.822.660	-	2.035.773
Toplam	-	17.127.725	-	8.944.730

2.3.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	15.871.734	-	8.033.309
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.414.966	-	1.075.183
Toplam	-	17.286.700	-	9.108.492

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 158.741 TL (31 Aralık 2012: 163.459 TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 234 TL (31 Aralık 2012: 303 TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2.3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın başlıca yükümlülükleri fon sağlayan müşteriler esas alınmak suretiyle aşağıda sunulmaktadır:

Fon sağlayan kurum	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Sendikasyon kredileri	1.272.371	823.070
Sermaye benzeri krediler	158.975	163.762
Dünya Bankası	589.695	477.869
TCMB kredileri	13.158.583	6.802.848
Avrupa Yatırım Bankası	634.449	406.713
Bank of Tokyo Mitsubishi	146.390	-
Mizuho Corporate Bank Ltd	292.596	59.172
Citibank Dublin	317.460	-
Doha Bank	127.407	44.980
Standard Chartered Bank	105.447	89.910
MedioBanca	52.971	-
International Islamic Trade Finance Corporation (ITFC)	105.827	-
ING Bank NV	292.682	117.930
National Bank of Kuwait	31.847	26.838
Garanti Bankası International N.V.	-	23.715
Al Ahli Bank of Kuwait	-	44.814
Emirates National Bank of Dubai	-	26.871
Toplam	17.286.700	9.108.492

Banka, 14 Şubat 2013 tarihinde bir yıl vadeli 220 milyon Avro ve 26.668.000 ABD Doları, 05 Temmuz 2013 tarihinde ise 195 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi kullanmıştır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla söz konusu kredinin bakiyesi 1.265.875 TL olup reeskont tutarı 6.496 TL'dir.

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 2013 tarihi itibarıyla bakiyesi 158.741 TL'dir. Bu krediye ait reeskont 234 TL olup kredinin toplam bakiyesi 158.975 TL'dir.

Dünya Bankası'ndan kullanılan iki adet kredinin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bakiyeleri 203.336 bin ABD Doları karşılığı 430.340 TL ve 54.400 bin Avro karşılığı 158.538 TL'dir. Bu tutarlara ilişkin reeskont tutarı toplamı ise 817 TL olup kredinin toplam bakiyesi 589.695 TL'dir.

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla "Kısa Vadeli İhracat Alacaklarına İskonto Kredisi" ve "Sevk Öncesi Reeskont Kredisi" programları çerçevesinde TCMB'den kullandığı 13.158.583 TL tutarında kredisi mevcuttur.

Avrupa Yatırım Bankası'ndan sağlanan kredinin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bakiyesi 631.447 TL, kredinin reeskontu 3.002 TL olup kredinin toplam bakiyesi 634.449 TL'dir.

Bank of Tokyo Mitsubishi'den kullanılan 1 yıl vadeli 50 milyon Avro karşılığı 145.715 TL tutarındaki kredinin 675 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 146.390 TL'dir.

Mizuho Corporate Bank Ltd'den kullanılan bir yıl vadeli 100 milyon Avro karşılığı 291.430 TL tutarındaki kredinin 1.166 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 292.596 TL'dir.

Citibank Dublin'den kullanılan 1 yıl vadeli toplam 150 milyon ABD Doları karşılığı yedi adet iskontolu kredinin toplam bakiyesi 317.460 TL'dir.

Doha Bank'tan kullanılan toplam tutarı 60 milyon ABD Doları karşılığı 126.984 TL tutarındaki üç kredinin 423 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 127.407 TL'dir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Standard Chartered Bank'tan kullanılan 1 yıl vadeli 49.5 milyon ABD Doları karşılığı 104.762 TL tutarındaki kredinin 685 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 105.447 TL'dir.

MedioBanca'dan kullanılan 1 yıl vadeli 25 milyon ABD Doları karşılığı 52.910 TL tutarındaki kredinin 61 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 52.971 TL'dir.

ITFC'den kullanılan 1 yıl vadeli 50 milyon ABD Doları karşılığı 105.820 TL tutarındaki kredinin 7 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 105.827 TL'dir.

ING Bank NV'den kullanılan ve bir kısmı Commerzbank'a transfer edilen 1 yıl vadeli toplam 100 milyon Avro karşılığı 291.430 TL tutarındaki kredinin 1.252 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 292.682 TL'dir.

National Bank of Kuwait'ten sağlanan 3 yıl vadeli 15 milyon ABD Doları karşılığı 31.746 TL tutarındaki kredinin 101 TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 31.847 TL'dir.

Banka, 2013 yılı içerisinde aşağıda detayları sunulan kredilere ilişkin anapara geri ödemeleri gerçekleştirmiştir:

	Geri ödeme tutarı- ABD doları	Geri ödeme tutarı- Avro	Ödeme tarihi
Club Loan Kredisi- Sendikasyon Kredisi	-	125.000.000	17 Ocak 2013
ING Bank N.V.	-	50.000.000	26 Şubat 2013
Doha Bank	25.000.000	-	19 Mart 2013
Sermaye Benzeri Krediler	8.333.333	-	15 Nisan 2013
Al Ahli Bank of Kuwait	25.000.000	-	8 Mayıs 2013
Club Loan Kredisi - Sendikasyon Kredisi	-	224.000.000	25 Haziran 2013
Emirates NBD	15.000.000	-	25 Temmuz 2013
Mizuho Corporate Bank Ltd	-	25.000.000	21 Ağustos 2013
Standard Chartered	50.000.000	-	22 Ağustos 2013
Garanti International	-	10.000.000	24 Eylül 2013
Sermaye Benzeri Krediler	8.333.333	-	15 Ekim 2013
Avrupa Yatırım Bankası	-	1.470.588	17 Aralık 2013
ITFC	50.000.000	-	27 Aralık 2013

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın 2013 ve 2012 yılları içinde gerçekleştirdiği tahvil ihracından doğan başlıca yükümlülükleri aşağıda sunulmaktadır:

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.645.500	2.228.875
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)	67.156	12.027
Tahviller Faiz Reeskontları	26.484	21.762
Toplam	2.604.828	2.238.610

Banka, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.058.200 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,375 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi beş yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (1.058.200 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,875 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, Ekim 2012 tarihinde 250 milyon ABD Doları (529.100 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,875 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık yeniden ihracı gerçekleştirmiştir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2.4 Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşılırsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı	562	902	1.597	964
Politik Risk Zarar Hesabı	-	466	-	365
Hazine Müst. Adına Takip Ed. Irak Kr.	562	436	1.597	599
Diğer	1.841	153.478	4.005	105.194
Toplam	2.403	154.380	5.602	106.158

Hazine Müsteşarlığı adına takip edilen Irak Kredisi TP hesabı altında yer alan tutar, aktifte 145-Orta Uzun Vadeli Fon Kaynaklı krediler hesapları altında izlenmekte olan ve riskin tamamı Hazine Müsteşarlığı'na ait olan Irak Kredisi için hesaplanan kur farklarından oluşmaktadır. Hazine Müsteşarlığı adına takip edilen Irak Kredisi YP hesabı altında yer alan tutarın tamamı Irak kredisine aittir. Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına İlişkin 6111 sayılı Kanun'un 25 Şubat 2011 tarihinde yürürlüğe girmesiyle Geliştirme ve Destekleme Fonu ("GDF") kaynaklı olan Irak Kredisi'nin de yeniden yapılandırılmasına olanak sağlanmıştır. Yürürlüğe girmiş olan bu kanun sonucunda yapılandırmaya başvuran firmalardan peşin ödeyenler ve taksitli ödemeler için başvuran firmaların ödediği ilk on taksit tutarları 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı hesaplarına aktarılmıştır. Ayrıca, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla taksitli ödeyen firmalardan 652 bin ABD Doları karşılığı 1.284 TL tahsil edilerek Hazine Müsteşarlığı'na aktarılmış olup, yapılandırmaya girmeyen firmaların kredileri vadelerinde kat edilerek bilanço dışına çıkarılmıştır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bilanço dışına çıkarılan tutarlar, 348 bin ABD Doları karşılığı 668 TL'dir.

2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

2.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin aşağıdaki negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ⁽¹⁾	-	39.272	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	39.272	-	-

2.7 Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Genel Karşılıklar	130.214	130.214
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	126.575	126.575
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	10.173	10.173
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.407	2.407
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2.190	2.190
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	985	985
Diğer	247	247

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2.7.2 Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Banka'nın dövizle endeksli kredisi bulunmamaktadır.

2.7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bulunmamaktadır.

2.7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

2.7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	20.948	14.006

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 10.304 TL (31 Aralık 2012: 8.681 TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılıklı muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 10.644 TL (31 Aralık 2012: 5.325 TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 20.948 TL (31 Aralık 2012: 14.006 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2.7.4.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri ve tutarları

Diğer karşılıklar 20.948 TL olup, alt hesaplar 10.304 TL Rusya Federasyonu İçin Ayrılan Serbest Karşılık ve 10.644 TL sigorta karşılık gideridir.

2.7.5 Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar

2.7.5.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

2.7.5.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2.7.5.1.1 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Ödenecek Kurumlar Vergisi ⁽¹⁾	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	89	6
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	570	423
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	242	251
Diğer	845	774
Toplam	1.746	1.454

(1) Üçüncü Bölüm Not XV'de açıklandığı üzere Banka, kurumlar vergisinden muafdir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2.7.5.2 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	798	627
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.190	852
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	2
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	58	44
İşsizlik Sigortası-İşveren	116	88
Diğer	-	-
Toplam	2.162	1.613

2.7.5.3 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

2.7.5.4 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

2.7.5.5 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	158.975	-	163.762
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	158.975	-	163.762

2.7.6 Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler

2.7.6.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Hisse Senedi Karşılığı	2.200.000	2.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2.7.6.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

2.7.6.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Banka'nın sermayesi 200.000 TL artırılarak 2.200.000 TL olmuştur. Sermaye artışı 2012 ve önceki yıllarda olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutarlardan karşılanmıştır. Artış 19/04/2013 tarih ve 8304 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanmıştır.

2.7.6.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla sermaye taahhüdü bulunmamakta olup, 2.200.000 TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir.

2.7.6.6 Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Banka'nın izlediği kredi, faiz ve kur riski politikaları, bu risklerden kaynaklanabilecek zararların minimum düzeyde kalmasını sağlayacak şekilde belirlenmiştir. Faaliyetler sonucunda nihai olarak reel anlamda makul bir pozitif özkaynak kârlılığının oluşması ve özkaynakların enflasyondan kaynaklanan aşınmalara maruz kalmaması hususu gözetilmektedir. Diğer taraftan, takipteki alacakların toplam krediler içerisindeki payı düşük olup takipteki alacakların tamamına karşılık ayrılmış durumdadır. Bu nedenle özkaynaklarda önemli ölçüde azalmaya yol açacak zararlar beklenmemektedir. Ayrıca, Banka'nın serbest özsermayesi yüksek olup; özkaynakları sürekli güçlenmektedir.

2.7.6.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın sermayesinin tamamını teşkil eden hisse senetleri Hazine'ye aittir.

2.7.6.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	8.186	35	10.215	67
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	8.186	35	10.215	67

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

3.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri yoktur.

3.2 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Teminat Mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler	-	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	1.219.632	682.148
Toplam	1.219.632	682.148

3.3 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

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

3.4 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	1.219.632	682.148
Toplam	1.219.632	682.148

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3.5 Aşağıdaki tablo kullanılarak gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem 31.12.2013				Önceki Dönem 31.12.2012			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	1.219.632	100	-	-	682.148	100
Toplam	-	-	1.219.632	100	-	-	682.148	100

3.6 Aşağıdaki tablo kullanılarak I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	1.219.632	-	-

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3.7 Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler: (I)	3.837.950	2.139.035	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2.696.147	1.001.666	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.124.990	1.137.369	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	16.743	-	-	-
Döviz ile İlgili Türev İşlemler Toplamı	3.837.950	2.139.035	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler: (II)	143.916	3.929.865	-	-
Vadeli Faiz Söz. Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	143.916	3.929.865	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (⁽¹⁾ III)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	3.981.866	6.068.900	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değ. Risk. Korun. Amaçlı	4.698.408	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerin. Yap.İşt.Yat.Risk.Kor. Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşl. (4)	4.698.408	-	-	-
Toplam Türev İşlemler (A+B)	8.680.274	6.068.900	-	-

(1) Para ve faiz swap işlemlerini kapsamaktadır.

3.7.1 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Banka'nın aktif ve pasif kalemleri arasındaki uyumsuzlukların en aza indirilerek bilanço risklerinin azami ölçüde korunabilmesi (hedge) açısından türev işlemleri yapılmaktadır. Bu işlemlerden dolayı Banka gerçeğe uygun değer değişim riskine maruz kalmaktadır. Yapılan işlemler sonucunda Banka tarafından ihraç edilen sabit faizli tahvile karşı çapraz döviz swapları ve faiz swapları bulunmaktadır.

Riskten korunma muhasebesine konu olan türev finansal işlemler dışında, Banka'nın ayrıca ekonomik olarak riskten korunma sağlamasına karşın muhasebesel olarak "Alım satım amaçlı işlemler" olarak muhasebeleştirildiği türev finansal araçlar bulunmaktadır. Banka'nın ağırlıklı olarak bu amaçla 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 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3.8 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

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 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 73 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların tutarları toplamı 2.598 bin ABD Doları ve 566 TL'dir.

Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 153 adet dava mevcuttur. Bu davaların toplam tutarı ise 95.264 TL, 13.876 bin ABD Doları ve 873 Avro'dur.

3.9 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

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

4 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

4.1 Faiz gelirleri kapsamında

4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	220.483	151.243	234.227	129.279
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	76.541	97.691	50.094	53.306
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	87	14	379	130
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	297.111	248.948	284.700	182.715

4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	5	-	60
Yurtiçi Bankalardan	6.748	1.983	20.524	724
Yurtdışı Bankalardan	128	93	748	183
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	6.876	2.081	21.272	967

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

4.1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	13.603	2.434	37.382	1.877
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	15.894	2.789	28.606	2.745
Toplam	29.497	5.223	65.988	4.622

4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

4.2 Faiz giderleri kapsamında

4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	31.683	-	33.090
Yurtiçi Bankalara	-	2.408	-	3.252
Yurtdışı Bankalara	-	45.616	-	42.525
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	1.221	-	1.577
Toplam	-	80.928	-	80.444

4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	133.021	-	90.785

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

4.3 Mevduat ve katılma hesapları bakımından

4.3.1 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

4.3.2 Katılma hesaplarına ödenen paylarının vade yapısına göre gösterimi

Katılma hesapları bulunmamaktadır.

4.4 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4.5 Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Kâr	1.890.169	466.751
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	3.625	6.833
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	310.088	168.420
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1.576.456	291.498
Zarar (-)	1.937.868	525.732
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.235	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	139.711	157.968
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.796.922	367.764

4.6 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası ("İKS") kapsamında 5.1481 TL tutarındaki (31 Aralık 2012: 43.305 TL) prim gelirini ve İKS kapsamında reasürans şirketlerinden alınan 12.430 TL (31 Aralık 2012: 9.499 TL) tutarındaki komisyonu ve geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabından 3.001 TL (31 Aralık 2012: 2.680 TL), gayrimenkul satışından elde edilen gelirler 18.772 TL diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydedilmiştir.

2013 ve 2012 yıllarında 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 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

4.7 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	5.121	210
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	5.121	210
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	60.929
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	6.942	426
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	24.590	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	24.590	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	36.653	61.565

4.8 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Personel Giderleri	65.657	75.212
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	881
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	544	2.052
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.868	1.150
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	265	322
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	2.034	5.640
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	16.804	12.218
Faaliyet Kiralama Giderleri	3.909	2.642
Bakım ve Onarım Giderleri	539	315
Reklam ve İlan Giderleri	81	77
Diğer Giderler	12.275	9.184
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer ⁽¹⁾	50.401	43.576
Toplam	139.573	141.051

(1) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan Diğer, 39.006 TL (31 Aralık 2012: 26.844 TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını içermektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır.

4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır.

4.11 Net dönem kâr/zararına ilişkin yapılacak açıklama

4.11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Gerekmemektedir.

4.11.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde yapılacak açıklama

Bulunmamaktadır.

4.11.3 Azınlık paylarına ait kâr/zarar

Bulunmamaktadır.

4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir

Bulunmamaktadır.

5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler

5.1.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 8.221 TL tutarındaki rayiç değer kazanç tutarları özkaynaklar altında bulunan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabına kaydedilmiştir. Söz konusu tutarın 35 TL'lik kısmı satılmaya hazır menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne transfer edilmiş menkul kıymetlerin transfer tarihine kadar hesaplanan ve "Menkul Değer Değer Artış Fonu" hesabı altında izlenen rayiç değer farklarından kaynaklanmaktadır. Bu tutar, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne transfer edilen menkul kıymetlerin itfa tarihinde tamamen kâr/zarar hesaplarına intikal ettirilmiş olacaktır.

5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.2.1 Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri ve mutabakatı

Bulunmamaktadır.

5.1.2.2 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.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

5.1.2.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır.

5.2 Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler

5.2.2.1 Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.2.2.2 Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.3 Temettüye ilişkin bilgiler

5.3.1 Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı

Bulunmamaktadır.

5.3.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Kâr payı dağıtımına Banka'nın Genel Kurulu karar vermektedir. Mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla Genel Kurul'un 2013 yılı kârının dağıtımına ilişkin bir kararı bulunmamaktadır.

5.4 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Kâr Dağıtımında Yasal Yedek Akçelere Aktarılan Tutarlar	30.393	31.202

5.5 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.5.1 Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemlerle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Bulunmamaktadır.

5.6 Diğer sermaye artırım kalemleri ile ilgili açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

6 Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

6.1 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

6.1.1 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

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

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

	31.12.2012	31.12.2011
Nakit	12.446	8.180
Kasa ve efektif deposu	13	12
Bankalardaki vadesiz mevduat	12.433	8.168
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.202.111	658.732
Bankalararası para piyasası	395.500	124.368
Bankalardaki vadeli mevduat	806.611	534.365
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.214.557	666.913

6.1.2 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Nakit	280	20.176
Kasa ve efektif deposu	20	13
TC Merkez Bankası	260	20.163
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.019.105	1.195.375
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	1.019.105	798.936
Para piyasalarından alacaklar	-	396.349
Nakit Değerler ve Bankalar	1.019.385	1.215.551
Bankalar reeskontu	(60)	(994)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.019.325	1.214.557

6.1.3 Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (41.434) TL (31 Aralık 2012: (125.496) TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, kambiyo kâr zararından, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 531.081 TL (31 Aralık 2012: 189.613 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

6.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

6.2.1 Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	2	483			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır.

7 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DENETİM RAPORU

1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

1.1 Denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 13 Şubat 2014 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

1.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Adresler

GENEL MÜDÜRLÜK

Saray Mah. Üntel Sok. No:19
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Tel : (0216) 666 55 00
Faks : (0216) 666 55 99
Teleks : 45 106 EXBN-TR
45 080 EXMB-TR
e-posta: info@eximbank.gov.tr

ANKARA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Oğuzlar Mah. Doktor Sadık Ahmet
Cad. 1377 Sok. No:11
06520 Balgat, Çankaya / ANKARA
Tel : (0312) 425 78 96
(0850) 200 60 00
Faks : (0312) 425 78 96
(0850) 200 59 10
e-posta: ankara@eximbank.gov.tr

İZMİR ŞUBESİ

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

ADANA İRTİBAT BÜROSU

Adana Sanayi Odası
Turhan Cemal Beriker Bulvarı
No:156 01130 Seyhan/ADANA
Tel : (0322) 431 88 52
Faks : (0322) 431 88 52
: +90 (850) 200 59 01
e-posta: adana@eximbank.gov.tr

BURSA İRTİBAT BÜROSU

Organize Sanayi Bölgesi Kahverengi
Caddesi No:11 Uludağ İhracatçı
Birlikleri D Blok Kat:5
16050 Nilüfer BURSA
Tel : (0224) 220 27 40
Faks : (0224) 220 87 33
: +90 (850) 200 59 16
e-posta: bursa@eximbank.gov.tr

DENİZLİ İRTİBAT BÜROSU

Denizli İhracatçılar Birliği (DENİB),
246 Sokak No: 8
20155 Akkale DENİZLİ
Tel : (0258) 274 61 40
Faks : (0258) 274 64 93
: +90 (850) 200 59 20
e-posta: denizli@eximbank.gov.tr

GAZİANTEP İRTİBAT BÜROSU

Güneydoğu Anadolu İhracatçı
Birlikleri, Gazi Muhtarpaşa Bulvarı,
Mücahitler Mahallesi
52012 Sokak No:6
27200 Şehitkamil GAZİANTEP
Tel : (0342) 220 10 90
Faks : (0342) 220 06 81
: +90 (850) 200 59 27
e-posta: gaziantep@eximbank.gov.tr

KAYSERİ İRTİBAT BÜROSU

1. Organize Sanayi Bölgesi 6. Cadde
No:19 38070 Melikgazi KAYSERİ
Tel : (0352) 321 24 94
Faks : (0352) 321 24 49
: +90 (850) 200 59 38
e-posta: kayseri@eximbank.gov.tr

KONYA İRTİBAT BÜROSU

Konya Ticaret Odası Vatan Cad.
Ferhuniye Mah., No:1
Selçuklu / KONYA
Tel : (0332) 352 39 55
Faks : (0332) 352 74 49
: +90 (850) 200 59 42
e-posta: konya@eximbank.gov.tr

TRABZON İRTİBAT BÜROSU

Pazarkapı Mahallesi Sahil Caddesi
Ticaret Borsası Binası No:103 Kat:5
61200 TRABZON
Tel : (0462) 326 30 60
Faks : (0462) 326 30 60
: +90 (850) 200 59 41
e-posta: trabzon@eximbank.gov.tr

İSTANBUL AVRUPA YAKASI İRTİBAT BÜROSU

Dış Ticaret Kompleksi, Çobançeşme
Mevkii, Sanayi Cad. B Blok,
Yenibosna, Bahçelievler/İSTANBUL
Tel : +90 (850) 200 61 34
Faks : +90 (850) 200 59 34
e-posta: istavrupa@eximbank.gov.tr

Türk Eximbank İnternet Adresi:
www.eximbank.gov.tr

www.eximbank.gov.tr