





i s t a n b u l

FAALİYET RAPORU 2012

i s t a n b u l



Bu raporun pdf versiyonu için:
<http://www.eximbank.gov.tr/TR/belge/1-668/faaliyet-raporlari.html>

1. SUNUŞ

- 2 YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ
- 3 KURUMSAL PROFİL
- 4 ÖZET FİNANSAL BİLGİLER
- 5 FAALİYET GÖSTERGELERİ
- 6 YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI
- 8 GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI
- 12 TARİHSEL GELİŞİM
- 13 ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ
- 13 SERMAYE YAPISI
- 14 İHRACAT SEKTÖRÜ İLE İLİŞKİLER
- 15 TÜRK EXİMBANK'IN TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNDEKİ KONUMU
- 17 TÜRK EXİMBANK'IN 2012 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRMESİ
- 17 KREDİLER
- 23 ÜLKE KREDİ/GARANTİ PROGRAMLARI
- 26 RİSK ANALİZ VE DEĞERLENDİRME
- 27 İHRACAT KREDİ SİGORTASI
- 29 FİNANSMAN VE HAZİNE
- 30 ULUSLARARASI İLİŞKİLER
- 32 BİLGİ TEKNOLOJİLERİ
- 34 TÜRK EXİMBANK'IN ÖNÜMÜZDEKİ DÖNEM HEDEF VE FAALİYETLERİ
- 34 ÖNÜMÜZDEKİ DÖNEM HEDEFLER
- 36 ULUSLARARASI YÜKÜMLÜLÜKLER

2. TÜRK EXİMBANK'TA YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

- 38 YÖNETİM VE DENETİM KURULU
- 40 GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI VE İÇ SİSTEMLER BİRİM YÖNETİCİLERİ
- 42 TÜRK EXİMBANK'TA RİSK YÖNETİMİ VE BANKA FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ KOMİTELER
- 44 TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. (TÜRK EXİMBANK)'NİN GENEL KURULA SUNULAN 2012 YILI ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU
- 48 ORGANİZASYONEL FAALİYETLER
- 49 İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI
- 51 TÜRK EXİMBANK'IN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLİŞKİLERİ
- 51 TÜRK EXİMBANK'IN DESTEK HİZMETİ ALDIĞI FAALİYET KONULARI

3. FİNANSAL BİLGİLER İLE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

- 54 DENETİM KOMİTESİ'NİN TÜRK EXİMBANK'TA İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ VE 2012 YILI FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER
- 57 MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ
- 58 RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI
- 62 TÜRK EXİMBANK'A DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN KREDİ NOTLARI (RATING)
- 63 2008-2012 DÖNEMİNE İLİŞKİN FİNANSAL GÖSTERGELER
- 64 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
- 155 2012 HESAP YILINA AİT DENETÇİLER RAPORU
- 156 ADRESLER



YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

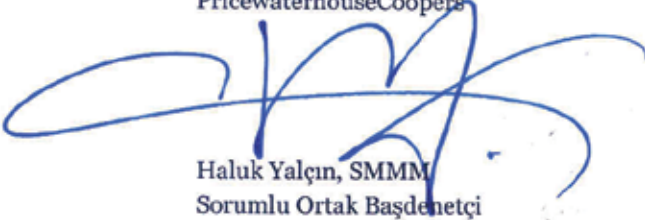
Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na:

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, denetimin yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40 ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet Yönetim Kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

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



Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 14 Şubat 2013

KURUMSAL PROFİL

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

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

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

Türk Eximbank Türkiye'de ilk kez ihracat kredi sigortası mekanizmasını uygulamaya koymuş ve ihracatta sigorta bilincini yerleştirmiştir. Sigorta programları ile bugün 204 ülkeye yapılan ihracatı, ithalatçı firma ve ithalatçının ülkesinden kaynaklanan ticari ve politik risklerden doğan zararlara karşı sigorta teminatı altına almaktadır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunan Banka'nın Ankara Bölge Müdürlüğü ve İzmir Şubesi olmak üzere iki birimi, Denizli, Kayseri, Gaziantep, Bursa, Adana, Trabzon ve Konya'da 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 kullanılmaktadır. Genel Müdürlüğün 10.12.2012 tarihinde İstanbul'a taşınması sonrasında kurulan Ankara Bölge Müdürlüğü de yukarıdaki kredilere ek olarak Turizm, Fuar Katılım, Sevk Sonrası Reeskont, Yurtdışı Müteahhitlik Hizmetleri Köprü, Avrupa Yatırım Bankası, İhracata Yönelik İşletme Sermayesi ve İhracata Yönelik Yatırım Kredileri'ni kullanılmakta olup Sigorta Programı kapsamında ihracatçı firmaların yurtdışına gerçekleştirdikleri sevkiyatların sigortalanma işlemlerini gerçekleştirmektedir. 1994 yılından bu yana faaliyette bulunan İstanbul Şubesi ise 24.12.2012 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 gelişmiş sanayi altyapısına sahip olan ve ihracat potansiyeli yüksek görülen Denizli ve Kayseri illerinde 2004 yılı içerisinde, Gaziantep'te 2005 yılında, Bursa, Adana ve Trabzon'da 2006 yılında, Konya'da ise 2012 yılında açılan Türk Eximbank irtibat büroları aracılığı ile Anadolu'nun gelişmiş ve ihracat potansiyeli yüksek illerindeki ihracatçılara, Banka programları ve uygulamaları hakkında bilgi verilmekte ve kredi başvuru evrakının hazırlanması hususunda yönlendirici olunmaktadır.

Üstlendiği özelliği görevler nedeniyle nitelikli insan kaynaklarına sahip Türk Eximbank'ta 2012 yılı sonu itibarıyla destek birimleriyle birlikte toplam 453 personel görev yapmaktadır. Türk Eximbank'ın Ankara Bölge Müdürlüğü'nde 56, İzmir şubesinde 18, Denizli, Kayseri, Gaziantep, Trabzon, Bursa, Adana ve Konya irtibat bürolarında ise toplam 10 personel görev yapmaktadır. Türk Eximbank personelinin 3'ü doktora, 88'i lisans üstü, 255'i lisans, 28'i önlisans eğitimi almış olup, 177'si yabancı dil bilmektedir.

RAKAMLARLA TÜRK EXIMBANK

Türk Eximbank başarılı finansal performansını sürdürmüştür.

ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Bilanço Hesapları (bin TL)

	2012	2011
Krediler	13.352.060	8.065.619
Toplam Aktifler	15.468.467	9.660.063
Kullanılan Krediler	9.108.492	4.494.296
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	10.006	333.452
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.238.610	960.419
Özkaynaklar	3.675.364	3.647.256
Ödenmiş Sermaye	2.000.000	2.000.000

Kâr-Zarar Tablosu Hesapları (bin TL)

	2012	2011
Faiz Gelirleri	573.737	313.359
Kredilerden Alınan Faizler	467.415	231.230
Faiz Giderleri	(178.037)	(48.869)
Net Faiz Geliri	395.700	264.490
Diğer Faaliyet Gelirleri	88.270	82.778
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	(61.565)	(81.321)
Diğer Faaliyet Giderleri	(141.051)	(73.744)
Net Dönem Kârı	221.191	230.256

Türk Eximbank'ın 2008-2012 yıllarına ait özet finansal tabloları 67'nci sayfada sunulmuştur.

Toplam Aktifler (bin TL)

2012	15.468.467
2011	9.660.063

2012 yılında Türk Eximbank'ın toplam aktifleri 2011 yılına kıyasla %60 oranında büyüme göstermiştir.

Krediler (bin TL)

2012	13.352.060
2011	8.065.619

Türk Eximbank'ın kredileri 2012 yılında %66 oranında artarak 13 milyar TL'yi aşmıştır.

Toplam kredi kullandırımında kaydedilen % 127'lik artış Türk Eximbank'ın Türk ihracatçısına desteğinin artan oranda devam ettiğinin göstergesidir.

FAALİYET GÖSTERGELERİ

Kredi Faaliyetleri (milyon ABD Doları)

Kısa Vadeli Kredi Faaliyetleri

	2012	2011
Kısa Vadeli Toplam Krediler	14.516	6.490
Kısa Vadeli TL Kredileri	3.243	2.088
Kısa Vadeli Döviz Kredileri	11.273	4.402

Orta ve Uzun Vadeli Kredi Faaliyetleri

	2012	2011
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	610,7	182,4

Toplam Kredi Faaliyetleri

	2012	2011
Toplam Krediler	15.127	6.672

Sigorta Faaliyetleri (milyon ABD Doları)

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası

	2012	2011
Sigortalanan Sevkiyat	6.923	5.752
Üstlenilen Risk Hacmi (Toplam Taahhütler)	6.619	4.504
Tazminat Ödemesi	7,7	7,2

Orta-Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası

	2012	2011
Sigortalı İşlem Tutarı	-	-

Toplam Sigorta Faaliyetleri

	2012	2011
Toplam Sigorta	6.923	5.752

Toplam Türk Eximbank Desteği (milyon ABD Doları)

	2012	2011
Toplam Kredi/Sigorta/Garanti Desteği	22.050	12.424

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

2012 ██████████ **22.050**
2011 ██████████ **12.424**

Kısa Vadeli Toplam Krediler (milyon ABD Doları)

2012 ██████████ **14.516**
2011 ██████████ **6.490**

Türk Eximbank'ın toplam kredi/sigorta/garanti desteği ABD Doları bazında %77 oranında yükselmiştir.

2012 yıl sonu itibarıyla kullanılan kısa vadeli kredilerde bir önceki yıla göre %124 oranında artış kaydedilmiştir.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI



Cavit DAĞDAŞ

Yönetim Kurulu Başkan V.

Küresel ekonomide yapısal problemlerin çözümüne ilişkin somut adımların eksikliği, önemli bir belirsizlik kaynağı olmayı sürdürmektedir

2012 yılı, para politikalarının hem gelişmiş hem de gelişen ülkelerde etkin olarak kullanıldığı bir yıl olarak tarihteki yerini almıştır. Gelişmiş ülkelerin, maliye politikasında genişleyici adım atacak alanları daraldığı için para politikasına başvurdukları; gelişen ülkelerin ise küresel likidite bolluğunun yarattığı yüksek volatilitenin makro dengelerini bozmasının önüne geçebilmek için alternatif para politikası uygulamalarına başvurdukları görülmektedir. Özellikle AB kaynaklı risklerin ön planda olduğu 2012 yılında küresel büyüme, 2011 yılındaki %4'lük performansın altında %3,2 seviyesinde; dünya ticaret hacmi ise %6'nın altında, %2,5 oranında gerçekleşmiştir.

Avrupa Merkez Bankası'nın Avro Alanı'nı korumak için ne gerekiyorsa yapacağını açıklaması ve Japonya'nın enflasyon hedefini %2'ye çıkarması sonrası genişleyici para politikasının dozunu artırmasının desteğiyle yaşanan küresel likidite artışı; finansal piyasalardaki risk algısının azalmasını sağlamıştır. Oluşan olumlu hava ile 2013 yılında dünya ekonomisinin %3,3, dünya ticaret hacminin ise %3,6 oranında büyümesi beklenmektedir. Bir yandan küresel ekonominin ılımlı bir toparlanma sürecine gireceği beklentisi piyasalarda yaygınlaşırken, diğer yandan küresel krizin ardındaki yapısal problemlerin çözümüne ilişkin somut adımların eksikliği, önemli bir belirsizlik kaynağı olarak varlığını korumaktadır. 2012 yılında %0,6 oranında küçülen Avro Alanı ülkelerinin yeniden büyüme patikasına yönelebilmemesinin yolları belirsizliğini korumakta, bu konudaki fikir ayrılıkları, sorunların çözümüne ilişkin arayışlarda reform yorgunluğunu beraberinde getirmektedir. Nitekim Avro Alanı ülkelerinin 2013 yılında da küçülmeye devam edeceği, ekonomik toparlanmanın halen beklenildiği seviyelerde

gerçekleşmediği bilinmektedir. Şüphesiz olumsuz küresel koşullar, Türkiye ekonomisini de doğrudan etkilemektedir.

Türkiye ekonomisi, küresel piyasalardaki dalgalanmalara rağmen, istikrarını korumayı başarmıştır

Artan küresel likiditenin yarattığı volatilitenin riskine karşı yeni bir para politikası bileşimi uygulayan Türkiye, büyüme performansını 2011 yılındaki %8,8'den, 2012 yılında kontrollü olarak %2,2'ye indirerek, cari açığın GSYH'ya oranını %9,7'den %6'ya düşürmeyi başarmıştır. Tarihinde ilk defa, bilinçli politikalarla yumuşak iniş sürecini gerçekleştiren Türkiye'nin, küresel piyasalardaki yüksek boyutlu dalgalanmalara rağmen, istikrarını korumayı başardığı görülmektedir. Bu süreçte Türkiye'de mali dengeler iyileşmeye devam etmiştir. Gelişen ülkeler grubu içinde 2012 yılında da pozitif ayrışma sürecine devam eden Türkiye'nin, yabancı para cinsinden ülke notu da, bir kredi derecelendirme kuruluşu tarafından yatırım yapılabilir seviyeye yükseltilmiştir.

Büyüme oranının sürdürülebilir seviyelere düşürülmesi sürecine en büyük katkı net ihracat kaleminden gelmiştir. Nitekim, 2012 yılında küresel büyüme oranındaki yavaşlama ve en büyük ticaret ortağımız olan AB'nin olumsuz büyüme performansına rağmen, ihracat %13 oranında artarak 152,5 milyar dolara yükselmiş, iç talepteki zayıflama sonucu ithalat %1,8 oranında azalarak 236,5 milyar dolara gerilemiş; böylelikle dış ticaret açığı 2011 yılına göre %20,7 oranında daralmıştır.

İhracat başarısının arkasında yatan, pazar çeşitliliğindeki artış

Küresel talep koşullarındaki olumsuzluğa karşın ihracatımızın 150 milyar dolar seviyesini geçebilmiş olmasının en önemli sebebi pazar çeşitliliğimizdeki artıştır.

Bankamız 2013 yılında da ihracatçılarımıza ihtiyaçlarına uygun yeni ürünler tasarlayarak gerekli desteği sağlayacaktır.

Nitekim AB'nin ihracatımızdan aldığı pay 2011 yılında %46,2 seviyesindeyken, sadece bir yıl içinde bu oran %38,8'e gerilemiş; buna karşılık Orta Doğu'nun payı %21'den %28'e, Afrika'nın payı %7,7'den %8,8'e yükselmiştir. İhracatta, daha hızlı büyüyen ülkelerin payının artması, hem cari hem de önümüzdeki dönemde daha yüksek dış talep koşullarıyla karşılaşılmasını sağlayarak, ihracat artışının yüksek oranlarda gerçekleşmesinin önünü açabilecektir. Ayrıca, AB'ye olan pazar bağımlılığının azalıyor olmasının da, sürdürülebilir ihracat artışının sağlanmasını destekleyeceği düşünülmektedir. Bunun yanında Irak'a gerçekleştirilen ihracatın 10,8 milyar dolara ulaşarak, bu ülkenin en büyük ikinci ihracat pazarı konumuna gelmesi, komşularla ilişkilerin geliştirilmesinin dış ticaretteki başarılı bir yansıması olması itibarıyla dikkat çekicidir.

Türkiye, 2012 yılında hizmet ihracatında da %15,6 gibi yüksek bir oranda büyüme kaydetmiştir. Hizmet ihracat kalemlerinden yurtdışı müteahhitlik hizmetleri, 2012 yılında göz dolduran bir performans sergilemiş ve yeni üstlenilen iş hacmini 26 milyar dolara çıkarmıştır. Üstlenilen işlerdeki ortalama proje bedelinin 2002 yılındaki 20 milyon dolar seviyesinden, 2012 yılında 60 milyon dolara yükselmiş olması, üstlenilen işlerin niteliğindeki artışın önemli bir göstergesidir.

Türkiye ekonomisi 2012 yılında iç ve dış talep arasındaki uyumsuzluğu gidermek için uyguladığı politikalar sonucunda "dengelenme" sürecini yaşamış, büyüme oranı sürdürülebilir seviyelere düşürülmüş, böylelikle cari açık daha ılımlı seviyelere gerilemiştir. 2013 yılında ise iç talep ile net ihracatın büyümeye katkılarının görece dengeli bir yapıya oturması, iç talebin, net ihracat kadar büyümeye katkı sunması beklenmektedir. İç talepteki artışın, cari açığı artırarak büyümeyi sürdürülemez düzeylere çıkarmasının engellenmesi sürecinde, Türkiye ekonomisinin en önemli avantajı yüksek oranlı ihracat artışıdır.

Türk Eximbank'ın hem ihracatçılara hem de makro istikrara sunduğu katkı artarak devam etmektedir

İçinde bulunduğumuz olumsuz küresel konjonktürde yüksek oranlı ihracat artışının yolu alternatif pazarlara açılımın devam etmesidir. İhracatçıların yeni açıldığı pazarlara güvenle mal ihracatı gerçekleştirebilmesinde, Türk Eximbank, 238 ülkeyi kapsayan kısa vadeli ihracat kredi sigortası programlarıyla destek sunmaya devam edecektir. Bu bağlamda Türk Eximbank'ın ihracatta pazar çeşitlenmesine, ihracat artışına ve dolayısıyla büyümeye sunacağı katkıda oynayacağı rol, 2013 yılında da anahtar konumda olacaktır. Ayrıca Bankamız ihracatçılarımıza kullandığı işletme sermayesi ve yatırım kredileri ile ihracata yönelik üretim

gücünün artmasına destek sunarak ihracat potansiyelimizi artırmaktadır. Türk Eximbank ayrıca ülke kredi garanti programlarıyla, yurtdışındaki proje üstlenicilerimize uzun vadeli finansman imkanı sağlayarak da Türkiye ekonomisine döviz kazandırmaya devam edecektir. Bankamızın, 2012 yılı ihracatının yarısını tek başına gerçekleştiren İstanbul'a taşınarak ihracatçılara daha yakın olması ihracatçıların karşılaştığı sorunları daha yakın takip ederek ihtiyaçlarına uygun yeni ürünler geliştirmeye devam etmesine olanak tanıyacaktır.

Cavit DAĞDAŞ

Yönetim Kurulu Başkan V.

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI



Hayrettin KAPLAN
Genel Müdür

Ekonomik krizden çıkış sürecine yönelik olarak 2012 yılında atılan adımlar çerçevesinde, Dünya genelinde kademeli de olsa iktisadi faaliyette ılımlı bir toparlanma gözlenmektedir. Bununla birlikte başta gelişmiş ülkelerde olmak üzere devam eden riskler ve iktisadi reform gereksinimi, tüm dünya ülkelerini oldukça temkinli bir duruş sergilemeye mecbur bırakmaktadır. Halen en önemli ihrac pazarımız olan Avrupa Birliği ülkelerinin durumu göz önüne alındığında, 2012 yılının ihracatçılarımız için hiç de kolay geçmediği görülebilir. Buna rağmen 2012 yılında ihracatımız geçen yıla göre % 13 oranında artarak 152,5 milyar dolar seviyesine gelmiş ve Türkiye'yi 2023 hedeflerine bir adım daha yaklaştırmıştır. 2012 yılında gösterilen ihracat performansında, özellikle Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'ne yapılan ihracatın % 50 oranında artması oldukça etkili olmuştur. Söz konusu ihracat performansı ihracatçılarımızın alternatif pazarlardaki başarılarının bir sonucu olmakla birlikte pazar çeşitliliğine de katkı sunmaktadır.

2012 yılında ihracat sektörüne sağladığımız kredi ve sigorta desteğini %77 oranında artırarak 22 milyar dolara yükselttik...

İhracatçılarımıza sunulan desteğin 2012 yılında hem nicelik, hem de nitelik olarak artırılması için önemli bir gayret sarfedilmiştir. Bu çerçevede, Türk Eximbank olarak, ihracat sektörüne 15,1 milyar doları nakdi kredi, 6,9 milyar doları ise sigorta imkanı olmak üzere, toplam 22 milyar dolarlık destek sunulmuş ve 2012 yılında Türkiye ihracatının %14,5'i finanse edilmiştir. Böylece ihracat sektörüne sağladığımız destek bir önceki yıla göre %77 oranında artırılırken, 2012 yılı program hedefimiz de %107 oranında gerçekleştirilmiştir.

Uygulamalarımızda ihracatçılarımız lehine önemli düzenlemeler gerçekleştirilmiştir...

Her ekonomik gelişmenin hassasiyetle izlendiği bu konjonktürde, hem yurtiçi, hem de yurtdışı 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. Ayrıca, 2012 yılında Türk Eximbank olarak ihracatçılarımıza daha yakın olabilmek ve destek potansiyelimizi azami seviyeye çıkarabilmek amacıyla Genel Müdürlüğümüz de İstanbul'a taşınmıştır.

2012 yılında ihracatçılarımıza sürdürülebilir finansman imkânı sunabilmek amacıyla uygun faiz oranları sunulmasına özen gösterilmiştir. İlaveten, sunduğumuz imkânlardan hem daha fazla ihracatçının yararlanabilmesi, hem de mevcut kredi kullanımlarının artırılabilmesine yönelik olarak kredi programlarımızın kapsamı, firma limitleri ve vadelerinde ihracatçılarımız lehine değişiklikler yapılmıştır.

Bunlara ilaveten, Türk Eximbank olarak sunduğumuz imkânlara ihracatçılarımızın daha kolay erişebilmesi ve artan kredi taleplerinin daha hızlı karşılanabilmesi amacıyla, başvuru sürecinin kolaylaştırılması ve bürokrasinin azaltılmasına yönelik düzenlemeler de gerçekleştirilmiştir. Bu çerçevede, başvuru belgelerinin bütünlük hali getirilmesi ve Bankamız programlarında başvuru ve onay süreçlerinde bazı belgelerde noter tasdiki yerine banka yetkilileri nezaretinde imzalanan sözleşmelerin kabulü gibi bürokrasiyi azaltıcı faaliyetlerin yanında, firmaların istek ve beklentilerinin öğrenilmesi ve karşılanabilmesi doğrultusunda pazarlama ve ürün geliştirme faaliyetlerine de hızla devam edilmiştir.

2013 yılında ihracat sektörüne toplam 30 milyar dolarlık nakdi kredi ve sigorta/garanti desteği sağlayarak ülkemiz ihracatının %19'unu finanse etmeyi hedeflemekteyiz.

Reeskont Kredisi ile ihracatçılarımızın kısa vadeli finansman ihtiyaçları hızlı ve makul bir şekilde karşılanmıştır...

İhracatçılarımızın kısa vadeli finansman ihtiyaçlarının karşılanmasında önemli bir finansman kaynağı olan Reeskont Kredisi uygulamasına devam edilmiştir. Buna ilaveten, ihracatçılarımıza vadeli satış olanağı sağlanarak rekabet güçlerinin artırılması amacıyla Sevk Sonrası Reeskont Kredisi uygulaması da başlatılmıştır. Bu Program çerçevesinde, Bankamız Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında düzenlenen sigorta poliçesi de kredinin asli nitelikteki teminatı olarak kabul edilmektedir. Dolayısıyla, ihracatlarını Bankamıza sigortalatan firmalarımız bir yandan alıcı riskinden korunurken, diğer yandan sigorta poliçelerini kredinin teminatı olarak kullanabilmektedir. 2012 yılında pilot olarak başlatılan bu uygulamanın 2013 yılında yaygınlaştırılması hedeflenmektedir.

İhracata Yönelik İşletme Sermayesi Kredisi ve İhracata Yönelik Yatırım Kredisi Programları ile ihracatçılarımıza orta – uzun vadeli finansman imkânı sunulmaktadır...

2012 yılında ihracata yönelik üretim yapan imalatçıların, işletme sermayesi ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla İhracata Yönelik İşletme Sermayesi Kredisi, makine, teçhizat ve diğer yatırım unsurlarının finansmanına yönelik olarak da İhracata Yönelik Yatırım Kredisi programları uygulamaya konulmuştur. Türk Eximbank olarak bu tür programlarla, ihracatçı ve ihracata yönelik üretim yapan firmalarımızın üretimden sevk yata ve sevk sonrası döneme kadar her aşamada orta-uzun vadeli finansman ihtiyacının karşılanması amaçlanmaktadır.

İhracat kredi sigortası imkânları ile ihracatçılarımıza ticari ve politik risklerden arınmış bir ortamda faaliyet gösterme imkanı sunulmaya devam edilmiştir...

İhracat kredi sigortası programlarımız kapsamında, 1 Nisan 2012 tarihi itibarıyla Ülke Şartları Prim Oranları'nda yapılan değişiklikle, ihracatçılarımızın dünya üzerindeki 241 ülkeden 238'ine gerçekleştirdikleri ihracattan kaynaklanan alacakları ticari ve politik risklere karşı güvence altına alınmaktadır.

Böylece, ihracatçılarımıza risklerden arındırılmış bir ortamda faaliyet gösterme imkanı tanınmaktadır. 2012 yılında da, ihracat kredi sigortası programlarımızda ihracatçılarımıza kolaylık sağlayacak yeni uygulamalar yürürlüğe konulmuştur. Bu çerçevede, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında "Taahhüde Dayalı Prim İndirimi" başlatılarak, belli kriterleri karşılayan firmalara %60'a kadar varan oranlarda prim indirimi ve poliçelerin ihracatçı firmaların talebine gerek kalmaksızın otomatik olarak yenilenmesi imkânı sağlanmıştır.

İlaveten, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Poliçesi'nin Sevk Sonrası Reeskont Kredisi Programı kapsamında asli teminat olarak kullanılabilmesi uygulaması hayata geçirilirken, henüz Türk Eximbank'ın ürün gamında yer almayan, ancak İslam Kalkınma Bankası bünyesinde ihracat kredi sigortası konusunda faaliyet gösteren İslam Ülkeleri Arası İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kurumu (ICIEC)'nin portföyünde bulunan "yatırım sigortası" ürünlerine 12 Eylül 2012 tarihinde yapılan acentelik anlaşması ile Bankamızca aracılık edilmeye başlanmıştır. Diğer taraftan, özel bankalar ile anlaşma imzalanarak, sigorta poliçelerinin ticari bankalar tarafından kredi teminatı olarak kullanımının yaygınlaştırılması sağlanmaya çalışılmıştır.

İhracatçılarımız için sağlamaya çalıştığımız kaynakların artırılmasına ve çeşitlendirilmesine devam edilmiştir.

Türk Eximbank olarak ihracatçılarımıza sunduğumuz finansmanın kalitesini ve çeşitliliğini en yukarıya taşıyabilmek amacıyla, sahip olduğumuz kredibilite ve kredi derecelendirme kuruluşlarından aldığımız yüksek kredi notları sayesinde yurt dışı piyasalardan rahatlıkla kaynak sağlanmaya devam edilmektedir. Nisan 2012'de Bankamızın finansman ihtiyacı göz önünde bulundurularak 7 yıl vadeli 500 milyon dolar tutarında tahvil ihraç edilmiş olup, Ekim 2012'de söz konusu tahvil ihracatında artırım sağlanarak 250 milyon dolarlık ek kaynak temin edilmiştir. Söz konusu tahvil ihraçları ile birlikte, 2012 yılında hem yurtiçi, hem de yurtdışı piyasalardaki fonlama olanakları, ihracatçılarımızın menfaatlerini gözetecek şekilde takip edilerek, yurtiçi ve yurtdışı piyasalardan toplam 1,7 milyar dolar tutarında kaynak sağlanmıştır.

2013 yılında ihracata sağladığımız toplam desteğin %36'lık artışla 30 milyar dolara yükseltilmesi hedeflenmekte...

Küresel iktisadi faaliyete ilişkin henüz kesin bir toparlanma belirtisi görülmemekte iken, bütün dünya ülkeleri için sürdürülebilir ihracat artışının önemi günden güne artmaktadır. Türkiye'de de ihracatçılarımızın 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 dolar tutarındaki ihracat hedefi doğrultusunda hayati önem taşımaktadır. Biz de ülkemizin tek resmi destekli ihracat finansman kuruluşu olarak, oldukça önemli bir görevimiz olduğunun bilincindeyiz. Bu çerçevede 2013 yılında ihracat sektörüne sağladığımız toplam destek tutarını 2012 yılına göre %36 oranında artırarak, 30 milyar dolara 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 sevkiyat sonrası finansman ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kısa vadeli ihracat kredisi uygulamalarına devam edilecektir. Ayrıca, ihracatçılarımıza sunulan orta-uzun vadeli finansman miktarının artırılması da amaçlanmaktadır. Bu çerçevede, ihracatçılarımızın işletme sermayesi ve yatırım ihtiyaçlarına cevap verecek şekilde 7 yıla kadar olan vadelerde kredi programları sunmaya devam edilecektir. İlaveten,

TURQUALITY® programı kapsamında desteklenen bir Türk markasına sahip olan ve yurt dışında marka yatırımlarını geliştirmeyi hedefleyen firmalarımıza da 10 yıl vadeye kadar finansman imkânı sunacak Marka Kredisi Programı yürürlüktedir. Öte yandan, Türkiye ekonomisinin çok önemli bir unsuru olan KOBİ'lere sağladığımız desteğin artırılmasına yönelik çalışmalarımız da sürdürülmektedir. Bunun yanı sıra, yurtdışında 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.

Diğer taraftan, ihracatçılarımız ile yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitlerimizin yeni pazarlarda politik ve ticari risklerden arındırılmış şekilde mal ve hizmet ihracatı yapabilmelerine, mevcut pazarlardaki pazar payının artırılmasına imkân tanıyan Ülke Kredi Programları kapsamında orta-uzun vadeli kredi kullandırımını kolaylaştırmak ve artırmak amacıyla, 2012 yılından itibaren yeni bir anlayış ile hizmet vermeye başlanmıştır. Bu çerçevede, her ülkeye münhasır bir limit belirlenmesi yerine, her bir OECD ülke grubu için limit belirlenmiş, her bir grup için de maksimum ülke limiti tayin edilerek uluslararası kurallar ve ülkemizin dış politikası gereğince kapsam dışı tutulan ülkeler hariç olmak üzere tüm ülkelerde firmalarımızın ülke kredileri kapsamında iş yapmalarına fırsat tanınmıştır. Ayrıca, devlet garantisinin yanı sıra, bankacılık sektörü aracılığı ile özel sektöre kredi verilmesi uygulamasına geçilmesi çalışmaları da hızla sürdürülmektedir. İlaveten, uluslararası stratejilerimiz doğrultusunda sınır ötesi hizmet sunan firma ve müteahhitlerimizin desteklenmesine yönelik olarak, Afrika ve Orta Asya'da devlet yetkilileri ve uluslararası finansman kuruluşları ile işbirliği imkanlarının geliştirilmesine yönelik görüşmeler yapılmaktadır.

İhracatçılarımızın küresel rekabet gücünün artırılmasına yönelik çalışmalarımız müşteri odaklı bir iş kültürü çerçevesinde sürdürülecektir.

İhracatçılarımızla kurduğumuz diyalog imkânlarını genişletmeyi hedeflemekteyiz...

Türk Eximbank olarak, 2013 yılında da müşteri odaklı bir iş yapısı ile çalışmayı sürdürürken, Genel Müdürlüğümüzü İstanbul'a taşımamızın da katkısıyla ihracatçılarımızla diyalog imkânlarını azami seviyede tutmaya devam edeceğiz. Bu çerçevede, 2013 yılı içinde 1.000'den fazla firma ziyareti gerçekleştirilmesi hedeflenmektedir. Bu suretle ihracatçılarımızın Eximbank kredi ve sigorta programlarından haberdar olması, talep ve gereksinimlerinin tespiti ile beklentilerinin karşılanmasına olanak sağlanacaktır.

Ayrıca, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde, sektörden gelen talepler dikkate alınarak, ürün çeşitlendirmesi kapsamında "belirli alıcılara yönelik kredi sigortası" ve "yurt içi kredi sigortası" programlarının en kısa zamanda uygulamaya geçilmesi hedeflenmektedir. Uygulamaya geçirilecek bir diğer yeni sigorta programı ise "Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Politik Risk Sigortası Programı"dır. Bu Program ile, müteahhitlerimiz; hakedişlerini alamama, makine ve ekipman parkına el konulması, döviz transferinin kısıtlanması, savaş, iç savaş, ayaklanma gibi politik riskler nedeniyle uğrayabileceği zararları teminat altına alan yeni bir ürüne kavuşacaklardır. Diğer taraftan, sigortalılarımızın talep ve beklentilerini karşılayabilmeyi teminen yapılan revizyon kapsamında, Spesifik İhracat Kredi Sigortası Poliçesi'nin sigortalılarımız arasında yaygınlaştırılmasına yönelik çalışmalarımız da sürdürülmektedir.

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 2013 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, Türk Eximbank'ın önümüzdeki dönemdeki vizyonu, gelişmiş ülkelerdeki ihracat kredi kurumlarının genel misyonuna uygun olarak orta-uzun vadeli krediler ile sigorta programlarına ağırlık vermek olacaktır. Türk Eximbank olarak ihracatçılarımızın, ihracata dönük üretim gerçekleştiren firmalarımızın ve döviz kazandırıcı hizmetler sunan şirketlerimizin sürdürülebilir bir rekabet gücü kazanmalarına katkı sunmayı hedeflemekteyiz. Bu cihetle, katma değeri yüksek, AR-GE'ye dayalı, yenilikçi, "Türk Malı" imajını tüm Dünya'da geçerli kılabilecek nitelikte orta ve ileri teknoloji ürünlerin ihracatı, üretim, pazarlama ve yatırım süreçlerinin desteklenmesi temel amaçlarımız arasındadır.



Hayrettin KAPLAN
Genel Müdür

TARİHSEL GELİŞİM

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

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

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

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

- ihracatın geliştirilmesi,
- ihraç edilen mal ve hizmetlerin çeşitlendirilmesi,
- ihraç mallarına yeni pazarlar kazandırılması,
- ihracatçıların uluslararası ticarete paylarının artırılması ve girişimlerinde gerekli desteğin sağlanması,
- ihracatçılar ile yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitler ve yatırımcılara uluslararası piyasalarda rekabet gücü ve güvene 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 4749 sayılı Kanunun 10’uncu maddesi uyarınca, Banka’nın kredi, sigorta ve garanti faaliyetlerini yerine getirirken, politik riskler nedeniyle uğradığı zararların Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanması hükme 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 itibariyle 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 Müdürü’nden

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

*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.

ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

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 yayınlanarak 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, yurtiçi kredi sigortası ile ihracatçıların yurtdışında sahip oldukları firmalar tarafından yapılan satışlarının sigortalanması 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 Türk Ticaret Kanunu 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. Belirtilen değişiklik 15.04.2013 tarihinde Ticaret Sicili'ne tescil edilmiş olup, 19.04.2013 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.

SERMAYE YAPISI

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

İHRACAT SEKTÖRÜ İLE İLİŞKİLER

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

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

Türk Eximbank reel sektör ile yakın bir işbirliği içerisinde faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka reel sektörün finansal sorunlarının yanı sıra, mevcut durumlarının incelenerek yapısal sorunlarının da ortaya 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 KOSGEB, TOBB, İTO, ASO ve İhracatçı Birlikleri gibi çeşitli kuruluşların değişik şehirlerde gerçekleştirdiği toplantı ve seminerlere

Türk Eximbank yönetici ve uzmanları katılmakta ve ihracatçılarımızı bilgilendirmektedir. Ayrıca, Türk Eximbank tarafından özellikle KOBİ’lerin yoğun olduğu illerde Türk Eximbank programlarının tanıtımına yönelik organizasyonlar gerçekleştirilmekte ve toplantılar düzenlenmektedir.

Türk Eximbank, ülkemiz milli geliri ve istihdamı içinde önemli payı bulunan KOBİ’lere özel bir önem vermekte ve bütün kredi uygulamalarında KOBİ’lere öncelik tanımaktadır. Bu çerçevede, aracı bankalar kendilerine Türk Eximbank tarafından tahsis edilen TL ve döviz bazındaki Sevk Öncesi İhracat Kredileri Genel Limitlerinin en az %30’unu KOBİ’lere kullanılmak zorundadır. KOBİ’lere verilen özel önem sonucunda, yıllara göre değişmekle birlikte, KOBİ’lerin bankacılık sisteminin açmış olduğu kredilerden aldığı pay %24 civarında iken, Türk Eximbank’ın kullandığı kredilerdeki payı %30-35 düzeyindedir.

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

TÜRK EXİMBANK'IN TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNDEKİ KONUMU

Türk Eximbank'ın 2012 yılı sonu itibariyle aktif kârlılığı %1,4, özkaynak kârlılığı ise %6 olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik rasyosu %25 düzeyindedir.

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 (Berne Union)'nin 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 Bankacılık Sektörü

Avrupa'da borç krizinin olumsuz etkilerinin devam etmesi ve devletler arasında ortak çözümlerin oluşturulamaması sonucunda yüzlerce banka sistem dışında kalmıştır. Bu çerçevede bankaların denetiminin tek elden sürdürülmesi amacıyla Avrupa Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun kurulmasına karar verilmiş, ayrıca fon büyüklüğü artırılan Avrupa İstikrar Mekanizması (ESM) kapsamında önlemler alınmaya devam edilmiş, ancak Avrupa bankalarında yapısal iyileşmenin sınırlı olduğu görülmüştür. Avrupa'da yaşanan tüm olumsuz gelişmelere rağmen, Türk bankacılık sektörü 2012 yılında güçlü

sermaye yapısını korumuş, cazip koşulları ve büyüme potansiyeli nedeniyle uluslararası bankacılık grupları için ilgi odağı olmuş ve 2012 yılında sektörde 2 banka satışı gerçekleşmiştir. Bunun yanı sıra, bazı uluslararası bankalar BDDK'ya kuruluş izni için başvurmuş, önceki yıl izin alan bir banka faaliyete geçmiş, kamu bankalarının özelleştirme süreçleri ise hızlanmıştır. Ayrıca Fitch tarafından Türkiye'nin ülke notunun yatırım yapılabilir seviyeye çıkarılmasının yanı sıra 9 bankanın çeşitli kategorilerde notlarının yükseltilmesi de Türk bankacılık sektörünü olumlu yönde etkilemiştir.

Türk bankacılık sektörü büyümeye devam ediyor...

Türk bankacılık sektörünün toplam aktifleri 2011 yılsonuna göre %13 oranında artarak Aralık 2012'de 1,4 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Kredi büyümesinin sınırlandırılmasına yönelik alınan kararların da etkisiyle, sektörün toplam kredi portföyü %16 ile geçmiş yıllara kıyasla daha düşük bir oranda artarak 794,8 milyar TL tutarında gerçekleşmiştir. Bununla birlikte kredilerin toplam aktifler içindeki payı, 2011 yılsonunda %56,1 iken 2012 yılsonunda %58'e yükselmiştir.

Sektörün toplam kredilerinin %42'si kurumsal, %33'ü bireysel nitelikte iken, %25'i KOBİ kredilerinden oluşmuştur. Sektörün ihracat kredileri 2011 yılsonuna paralel olarak 40,5 milyar TL tutarında gerçekleşmiş ve toplam krediler içindeki payı %5,1 olmuştur.

Aktif kalitesinde gerileme devam ediyor...

Sektörün takipteki alacakları 2011 yılsonuna göre %23 oranında artarak 23,4 milyar TL'ye yükselmiş ve toplam kredilere oranı %2,7'den %2,9'a çıkmıştır. Bu durum, 2010 ve 2011 yıllarındaki hızlı kredi artışının etkisiyle takipteki alacakların artması ile sorunlu kredi tahsilâtlarının azalmasından kaynaklanmıştır. Bununla birlikte aktiften silme uygulamaları takipteki alacaklardaki artışı sınırlandırmıştır.

Menkul değerler portföyü küçülüyor...

Sektörün menkul değerler portföyü %5,3 oranında azalarak 270 milyar TL tutarında gerçekleşmiş ve toplam aktifler içindeki payı %23,4'ten %19,7'ye gerilemiştir. Bu durum, bankaların kredilendirme faaliyetlerine ağırlık verilmesi ve Basel II düzenlemeleri çerçevesinde portföylerindeki yabancı para cinsinden menkul değerlerin azaltılmasından kaynaklanmıştır.

Yabancı kaynak yapısı dönüşüyor...

Sektörün toplam mevduatı 2011 yılsonuna göre %11 oranında artarak 771,9 milyar TL'ye yükselmiştir. Bununla beraber bankaların uluslararası piyasalardan sağladığı krediler ve menkul kıymet ihracı gibi alternatif kaynaklara yönelmesinin etkisiyle mevduatın yabancı kaynaklar içindeki payı 2012 yılsonunda %65'e gerilemiştir. Mevduatın krediye dönüşüm oranı ise 2011 yılsonunda %101 iken Aralık 2012'de %106'ya yükselmiştir.

Sektörün sendikasyon kredilerinin 2011 yılsonuna göre %4 oranında artarak 2012 yılsonunda 16,4 milyar ABD Doları'na yükseldiği, 15,7 milyar ABD Doları tutarında geri ödeme yapıldığı görülmüştür. 2012 yılında Türk Bankacılık Sektörü'nün borçlarını çevirmede zorluk yaşamaması, yurtdışı piyasaların sektöre olan güvenini teyit etmiştir. Bununla birlikte, kriz sürecinde kâr yaratma gücü azalan ve yeni düzenlemeler ile küçülmeye giden Avrupa bankaları tarafından sağlanan kredi imkanlarında daralma yaşanmasıyla sendikasyon kredilerinde Asya merkezli finans kuruluşları ön plana çıkmaktadır.

Güçlü sermaye yapısı devam ediyor....

Geçmiş yıllarda elde edilen yüksek kârların bünyede bırakılması ve ödenmiş sermaye artışları yapılması neticesinde, özkaynakların güçlü yapısı 2012 yılında da korunmuştur. Sektörün sermaye yeterliliği standart rasyosu 2011 yılsonunda %16,6 iken Aralık 2012'de %17,9'a yükselmiş ve BDDK'nın belirlemiş olduğu %12 hedef oranının üzerinde kalmaya devam etmiştir.

Sektörün kârlılığı artıyor...

Sektörün 2011 yılında 19,8 milyar TL tutarında gerçekleşen net dönem kârı esas olarak, net faiz marjındaki göreceli artışın etkisiyle %19,2 oranında artarak Aralık 2012'de 23,6 milyar TL tutarına yükselmiştir. Sektörün aktif kârlılığı Aralık 2011'de %1,7 iken Aralık 2012'de %1,8'e yükselmiştir. Benzer şekilde özkaynak kârlılığı da %15,5'ten %15,8'e çıkmıştır.

Türk Eximbank'ın Sektördeki Konumu

Bankamız toplam aktifleri 2011 yılsonuna göre %60 oranında artarak 15,5 milyar TL'ye ulaşmış böylece, katılım bankaları dahil toplam 49 bankanın faaliyet gösterdiği sektörde aktif büyüklüğü bakımından 2011 yılsonunda 19. sırada iken 2012 yılsonunda 16. sıraya yükselmiştir. Kredi portföyü ise %66 oranında artarak 13,4 milyar TL olarak gerçekleşmiş olup, söz konusu artışın sektör ortalamasından daha yüksek seviyede gerçekleşmesinde; Bankamız faiz oranlarının ticari banka faiz oranlarına göre daha cazip duruma gelmesi ve TCMB tarafından Bankamıza sağlanan yüksek düzeydeki ihracat reeskont kredi limiti etkili olmuştur. Böylece Bankamız, 2012 yılında bankacılık sektörünün kullandığı ihracat kredilerinin %20'sini tek başına sağlamıştır.

Bankamız kredilerinin toplam aktifler içindeki payı, 2012 yılsonunda %86 ile sektörün en yüksek değerleri arasında yer alırken, takipteki alacak oranı %0,8 ile sektörün en düşük değerleri arasında yer almış ve takipteki alacakların tamamına karşılık ayrılmıştır.

2011 yılsonuna paralel seyreden Bankamız özkaynakları 3,7 milyar TL olarak gerçekleşmiş ve sermaye yeterliliği standart rasyosu 2011 yılsonunda %96 iken 2012 yılsonunda %25,1 olarak gerçekleşmiş, söz konusu azalış esas olarak; kredi hacmindeki yüksek artış ve 2012 yılının ikinci yarısında uygulanmaya başlanan Basel II düzenlemelerinden kaynaklanmıştır.

Bankamız net dönem kârı, 2012 yılında 221,2 milyon TL tutarında, aktif kârlılığı %1,4, özkaynak kârlılığı ise %6 düzeyinde gerçekleşmiştir.

TÜRK EXİMBANK'IN 2012 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRMESİ

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.

KREDİLER

Kısa Vadeli Kredilerin Gelişimi

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

2012 yılında Türk Eximbank'ın kullandığı kısa vadeli TL ve döviz kredilerinin tutarı 26.067 milyon TL (14,5 milyar ABD Doları) olarak gerçekleşmiştir.

Kısa vadeli kredilerin %22'si TL kredilerden, %78'i döviz kredilerinden oluşmuştur.

Kısa vadeli krediler içerisinde en yüksek payı %72 ile Reeskont Kredisi alırken, ticari bankalar aracılığıyla kullanılan Sevk Öncesi İhracat Kredisi'nin kısa vadeli krediler içerisindeki payı %20 olmuştur.

2012 yılında kısa vadeli kredi programlarından Türkiye ihracatı içerisinde ağırlıklı paya sahip 3.953 firma yararlanmıştır.

Bütün kredi uygulamalarında Kalkınmada Öncelikli Yörelere bulunan firmalar ile KOBİ'lere öncelik tanınmıştır. KOBİ'lere sağlanan ek kaynak ve kredi taleplerine verilen öncelik sonucunda, KOBİ'lere kullanılan kredi tutarı 3.189 milyon TL (1,7 milyar ABD Doları) olarak gerçekleşmiş olup, kısa vadeli ihracat kredilerinin %12 oranındaki bölümünün KOBİ'lere kullanılması sağlanmıştır. Kısa vadeli kredi programlarından yararlanan firmaların %57'sini KOBİ'ler oluşturmuştur. Diğer taraftan, KOBİ'lerin bir araya gelerek oluşturdukları ihtisaslaşmış dış ticaret şirketleri olan Sektörel Dış Ticaret Şirketi (SDTŞ) modelini teşvik etmeye yönelik kredi uygulamalarına devam edilmiştir.

Kısa vadeli kredilerin sektörel dağılımında %19 oranında pay ile tekstil/hazır giyim/deri sektörü başta gelmektedir.

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

Kısa Vadeli Krediler (bin TL)

YILLAR	KREDİ TUTARI
2003	4.714.625
2004	4.746.981
2005	4.743.877
2006	5.012.417
2007	4.836.879
2008	5.486.715
2009	7.251.066
2010	5.738.632
2011	10.950.369
2012	26.067.294

Kısa Vadeli Kredilerin Sektörel Dağılımı

SEKTÖRLER	%
Tekstil/Hazır Giyim/Deri	19
Demir-Çelik	18
Makine/Elektrikli Cihazlar	14
Gıda/Tarım/Hayvancılık	13
Madencilik Ürünleri/Madeni Eşya	13
Plastik ve Kauçuk	7
Motorlu Taşıtlar	6
Kimya	4
Cam/Seramik	2
Diğer	4

Kısa Vadeli Kredilerin Ülke Gruplarına Göre Dağılımı

ÜLKE GRUPLARI	%
Avrupa Birliği	49
Orta Doğu/Kuzey Afrika	23
Kuzey Amerika/Japonya	10
Diğer Avrupa Ülkeleri	7
Uzak Doğu	4
Orta ve Batı Asya	3
Diğer	4

TÜRK EXİMBANK'IN 2012 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRMESİ

2012 yılında ihracat ve döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlere yönelik kredi uygulamalarında, sektörden gelen talepler ve ülkemiz ile Dünya'daki ekonomik ve siyasi gelişmeler dikkate alınarak çeşitli değişiklikler yapılmıştır.

Yeni Düzenlemeler ve Değişiklikler

Yaşanan küresel krizin ülkemiz reel sektörü 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, ihracatçıların ihtiyaçlarının daha uygun koşullarla karşılanmasını teminen, faiz oranları, vade yapısı ve firma limitlerinde düzenlemeler yapılmıştır. 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.

İşlem kolaylığı sağlayacak, bürokrasiyi azaltacak şekilde yapılan genel düzenlemeler kapsamında;

- İhracat kredileri ile Döviz Kazandırıcı Hizmet ve Faaliyetler kapsamında kullanılan kredi programlarında ayrı ayrı alınan Genel Kredi Sözleşmesi, ortak kullanıma uygun hale getirilmiştir.

- Genel Kredi Sözleşmesi (GKS), Firma Taahhütnamesi, Faks Sözleşmesi, Temlikname ve Takas Mahsup Beyan Formu'nun noter tasdikli olarak düzenlenmesinin yanı sıra Bankamız yetkilileri huzurunda imzalanarak işleme alınması uygulaması başlatılmıştır.

- Halka açık şirketler için mali belgelerin Kamu Aydınlatma Platformu internet sitesinden temini mümkün hale gelmiştir.

- İhracat Kredileri ile Yurt Dışı Fuar Katılım Kredi Programında, ihracat/duar taahhüt dağılım formları kredi talep formları ile birleştirilmiş, böylece ilave form düzenlenmesi ihtiyacı ortadan kalkmıştır.

- Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigorta Programından faydalanan firmaların sigorta prim borcunun bulunması halinde kredi kullanımını engellemeyecek şekilde, söz konusu borcun kredi tutarından mahsup edilmesi uygulamasına başlanmıştır.

- İhracat taahhüdünün kredi başvuru aşamasında bildirilen malın ihracı ile kapatılması koşulu revize edilmiştir.

- Serbest Bölgeye ihraç edilen malın Serbest Bölgede değişikliğe uğraması halinde; söz konusu ihracatın kredi ihracat taahhütlerinin kapatılmasında kullanılması mümkün hale gelmiştir.

Mevzuat değişiklikleri paralelinde;

- İhracat Kredileri Uygulama Esasları, peşin döviz ile gerçekleştirilen ihracatlarda ihracat bedelinin Döviz Alım Belgesi'ne bağlatılmış olma şartı kaldırılmış ve peşin döviz veya "red clause" akreditif ödeme şekillerinde, peşin döviz karşılığında yapılan ihracatın kredinin kullandırıldığı tarihten sonra gerçekleştirilmiş olması kaydıyla kredi taahhüdüne saydırılması yönünde revize edilmiştir.

- Grup ilişkisinin gerek kredi kullandırımı gerekse kullanılan krediye ilişkin ihracat taahhüdünün kapatılması sırasında mevcut olması şartıyla, grup firmalarınca gerçekleştirilen ihracatın krediyi kullanan firmanın ihracat taahhüdüne saydırılabilmesi imkanı sağlanmıştır.

- 04.11.2012 tarih ve 28457 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerin Tanımı, Nitelikleri ve Sınıflandırılması Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde Bankamız KOBİ tanımı revize edilmiştir. Söz konusu değişiklikle, genel KOBİ tanımında 25 Milyon TL olan net satış hasılatı veya bilanço büyüklüğü tutarı 40 Milyon TL'ye, küçük işletme sınıfında ise bu tutar 5 Milyon TL'den 8 Milyon TL'ye yükseltilmiştir.

- Suriye'de yaşanan olumsuz gelişmeler nedeniyle, Suriye'ye ihracat taahhüt beyanı alınmış firmaların 31.07.2012 tarihine kadar vadeleri gelen kredileri, 6'şar aylık dönemler halinde uzatılmıştır.

Kredi programları bazında yapılan düzenlemeler kapsamında;

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 Bankamıza tanınan limit 4 milyar ABD Doları'ndan 5,5 milyar ABD Doları'na yükseltilmiştir.

- Sevk Öncesi Reeskont Kredisi Programının adı "Reeskont Kredisi" olarak değiştirilmiştir ve

- 180 gün vadeli Reeskont-TL kredilerinde DTSS için 20 milyon ABD Doları karşılığı, diğer şirketler için 10 milyon ABD Doları karşılığı olan firma üst limiti kaldırılmıştır.

- Kredi Garanti Fonu A.Ş. garantisi teminat olarak kabul edilmeye başlanmıştır.

TÜRK EXIMBANK'IN 2012 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRMESİ

- İhracat taahhüdünün, kredi kullanım tarihinden itibaren 12 ay içerisinde yapılan ihracatlar ile kapatılması uygulaması başlatılmıştır.

- Firma bazında kullanılacak kredi limitleri; Dış Ticaret Sermaye Şirketleri (DTSS) için 90 milyon ABD Dolarına, diğer firmalar için 50 milyon ABD Dolarına yükseltilmiştir.

• Kısa Vadeli İhracat Alacakları İskonto Programı, Bankamız Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında verilen alıcı limiti dahilinde gerçekleştirilen vadeli ihracat alacaklarının TCMB İhracat Reeskont Kredisi Uygulama Talimatı kapsamında kredilendirilmesine imkan verecek şekilde, "Sevk Sonrası Reeskont Kredisi" adı altında revize edilmiştir. Böylece ihracatçıların yurtiçi banka garantili poliçe veya bonoya bağlı kabul kredili işlemlerinden ve teyitli akreditiflerinden doğan vadeli alacaklarının yanı sıra Türk Eximbank Kısa Vadeli İhracat Sigortası kapsamında sigortalanmış mal mukabili, vesaik mukabili, akreditifli ihracat işlemlerinden doğan ve 120 güne kadar vadeli alacaklarının da kredilendirilme imkanı sağlanmıştır.

• İhracata Hazırlık Kredisi ve Serbest Bölgeler İhracata Hazırlık Döviz Kredisi Programlarında;

- Döviz kredisi talebinin bir seferde 2 milyon ABD Dolarını aşmayacağı yönündeki uygulama kaldırılmıştır.

• KOBİ İhracata Hazırlık Kredisi Programında (KOBİ İHK);

- 2012 yılında Bankamızca yürütülen pazarlama ve tanıtım faaliyetleri sonucu yeni firmalar portföyümüze katılmış ve kredi hacmi artmıştır. KOBİ İHK programı kapsamında 500.000 ABD Doları olan firma limitinin yükseltilmesi yönündeki talepler dikkate alınarak, firma limiti 1.000.000 ABD Dolarına çıkarılmıştır.

• Sevk Öncesi İhracat Kredileri kapsamında;

- Bankamızca interaktif bankacılığa geçiş ve elektronik imkanlardan faydalanma çalışmaları hızlandırılmıştır.

- KKTC Sevk Öncesi TL İhracat Kredisi Programında, kredilerin daha etkin ve yaygın kullanılmasına yönelik olarak 500.000 TL olan firma limiti 5.000.000 TL'ye yükseltilmiştir.

• Dış Ticaret Şirketleri Kısa Vadeli İhracat Kredi Programı kapsamında Sektörel Dış Ticaret Şirketlerine yönelik kredi kullandırmalarında KGF kefaleti de asli teminat unsuru olarak kabul edilmeye başlanmıştır.

Orta - Uzun Vadeli Yurt İçi Kredi Programları kapsamında;

• Orta/uzun vadeli tüm kredi programlarında başvuru süreçlerini kolaylaştırmak ve tüm kredi uygulamalarında paralellik sağlamak amaçlarıyla %100 birinci sınıf teminatlar karşılığında kullanılan krediler ile sınırlı olmak üzere, firmada aranan özelliklerde esneklik sağlanmıştır.

• 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 tamamına yakını kullanılmıştır.

• TURQUALITY® Programı kapsamında desteklenen bir Türk markasına sahip olan ve yurt dışında marka yatırımlarını geliştirmeyi hedefleyen firmalarımıza uzun vadeli finansman imkanı sunmak amacıyla Marka Kredisi uygulamaya konulmuştur.

• Gemi İnşa ve İhracatı Finansman Programı kapsamında;

- Firma limiti 25 milyon ABD Doları olarak belirlenmiştir.

Döviz Kazandırıcı Hizmetler Programları kapsamında;

• Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Kredisi Programı kapsamında;

- Suriye'de ortaya çıkan olumsuz gelişmeler ve Libya'da yaşanan belirsizlik durumunun devam etmesi nedeniyle krediye konu projeler için uygulanan standart koşullarda Libya'da faaliyet gösteren firmalara yönelik yapılan değişikliklerin Suriye'de faaliyet gösteren firmalar için de uygulanmasına karar verilmiş olup, bu çerçevede firmalara Uygulama Esasları Geçici Madde 1 ile sağlanan 25 milyon ABD Doları tutarındaki limit dahilinde, 1,5 yıl anapara geri ödemesiz 3 yıl vadeli TL ve döviz kredisi kullanma imkanı için son başvuru tarihi bir yıl uzatılarak 30.09.2013 olarak belirlenmiştir.

- Firma limiti, tahsil edilmemiş hakediş tutarından bağımsız olarak, her firma için 25 milyon ABD Doları olarak belirlenmiş olup, firmaya tahsis edilecek kredi tutarının belirlenmesinde tahsil edilmemiş hakediş tutarlarının yanı sıra belgeye bağlanmış diğer alacak tutarları da dikkate alınmaya başlanmıştır.

- Kullandırılan kredi karşılığında alınan teminat mektubu tutarlarının hesaplanmasında firmalar lehine düzenlemeye gidilmiştir.

• Döviz Kazandırıcı Hizmetler Kredisi kapsamında;

- Kredinin kapsamı genişletilerek, Türk firmalarının yurt dışına yönelik proje bazında gerçekleştireceği yazılım, projelendirme, danışmanlık gibi hizmetlerin yanı sıra yurt dışına yönelik olarak gerçekleştirilecek müteahhitlik hizmetleri, yabancı bandıralı uçak/gemi/TIR bakım onarımı, yurt dışında yerleşiklere yönelik yurt içinde döviz karşılığı verilecek sağlık hizmetleri ile yurt dışındaki yayın organlarına görüntülü veya görüntüsüz haber satışlarının da finanse edilmesine imkan verecek düzenlemeler yapılmıştır. Firma limiti 4 milyon ABD Dolarından 25 milyon ABD Dolarına yükseltilmiştir.

Kredi Programları Bazında Gerçekleşmeler

Kısa Vadeli Krediler

Türk Eximbank ihracatçı ve ihracat bağlantılı mal üreten imalatçı firmalara, özellikle ihracata hazırlık döneminde finansman gereksinimlerinin karşılanması amacıyla, kısa vadeli ihracat kredileri tahsis etmektedir. Bu krediler TL ve döviz cinsinden, bankalar aracılığıyla veya doğrudan Türk Eximbank tarafından firmalara kullanılmaktadır.

Ticari Bankalar Aracılığı ile Kullandırılan Krediler

Sevk Öncesi Türk Lirası İhracat Kredisi (SÖİK-TL) ve Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi (SÖİK-DVZ)'nden oluşan Sevk Öncesi İhracat Kredileri, bütün sektörleri kapsayan ve ihracatçıların imalat aşamasından başlanarak desteklenmesi amacıyla kullandırılan kredilerdir. SÖİK-TL ve SÖİK-DVZ kredilerinde azami vade 540 gündür.

Sevk Öncesi Türk Lirası İhracat Kredileri kapsamında 2012 yılında 2.731 milyon TL (1.527 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

Aracı bankalara tahsis edilen limitlerin asgari %30'luk kısmının KOBİ'lere kullandırılması zorunlu olup, bu kapsamda KOBİ'lere 2012 yılında 1.046 milyon TL (583 milyon ABD Doları) tutarında SÖİK-TL kredisi kullanılmıştır.

Sevk Öncesi Türk Lirası İhracat Kredisi'nin alt programı olan SÖİK-KÖY Kredisi çerçevesinde, kalkınmada öncelikli

yörelere olarak tanımlanan 50 ilde faaliyet gösteren firmaların talepleri indirimli faiz oranları ile karşılanmakta olup; bu kapsamda 2012 yılında 469,9 milyon TL (263,6 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi kapsamında 2012 yılında 1.410 milyon ABD Doları (2.531 milyon TL) tutarında kredi kullanılmıştır.

Aracı bankalara tahsis edilen limitlerin asgari %30'luk kısmının KOBİ'lere kullandırılması zorunluluğu kapsamında KOBİ'lere 2012 yılında 647,6 milyon ABD Doları (1.163 milyon TL) tutarında SÖİK-DVZ kredisi kullanılmıştır.

Serbest Bölgeler Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi Programı kapsamında 13,5 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

Doğrudan Kullandırılan Krediler

Dış ticaret sermaye şirketleri ile sektörel dış ticaret şirketlerine kullandırılan Dış Ticaret Şirketleri Kısa Vadeli İhracat Kredisi programları 2012 yılında 99,8 milyon TL (55,9 milyon ABD Doları) tutarında "TL kredisi" ve 9,9 milyon ABD Doları (17,7 milyon TL) tutarında "döviz kredisi" olmak üzere toplam 65,8 milyon ABD Doları (117,5 milyon TL) kredi kullanılmıştır.

İhracatçı ve imalatçı/ihracatçı firmalara döviz kredisi kullandırılmasına yönelik olan İhracata Hazırlık Döviz Kredisi programı kapsamında, 2012 yılında 388 milyon ABD Doları (698,7 milyon TL), İhracata Hazırlık TL Kredisi programı kapsamında ise 784,9 milyon TL (437 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

Ayrıca, KOBİ İhracata Hazırlık Kredisi programı kapsamında 2012 yılında 34,2 milyon TL (19,1 milyon ABD Doları) KOBİ İhracata Hazırlık TL Kredisi ve 5,7 milyon ABD Doları (10,3 milyon TL) KOBİ İhracata Hazırlık Döviz Kredisi olmak üzere, toplam 44,5 milyon TL (24,8 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

T.C. Merkez Bankası Kaynaklı Krediler

T.C. Merkez Bankası ile işbirliği içerisinde, Bankamıza tanınan 5,5 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.

TÜRK EXİMBANK'IN 2012 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRMESİ

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

İhracatçı ve imalatçı/ihracatçı firmalara döviz kredisi kullanılmasına yönelik olan RK-Döviz programı kapsamında, 2012 yılında 9.339,7 milyon ABD Doları (16.782,5 milyon TL), RK-TL programı kapsamında ise 2.098,6 milyon TL (1.167,8 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır. Böylece RK programı kapsamında toplam 10.507,5 milyon ABD Doları (18.881,1 milyon TL) kredi kullanılmıştır.

İhracatçıların vadeli satış olanaklarının artırılması suretiyle uluslararası piyasalardaki rekabet şanslarının genişletilmesi ve ülke riskinden arındırılarak yeni ve hedef pazarlara açılmalarının teşvik edilmesi amaçlanan Sevk Sonrası Reeskont Kredisi kapsamında 2012 yılında 21,3 milyon ABD Doları (38,2 milyon TL) kredi kullanılmıştır.

Orta- Uzun Vadeli Yurt İçi Kredi Programları

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

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

Gemi İnşa ve İhracatı Finansman Programı ile gemi inşa 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 ve **TURQUALITY® Programı** kapsamında desteklenen bir Türk markasına sahip firmaların; 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. Söz konusu Program kapsamında 2012 yılında 252,7 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

İhracata Yönelik Yatırım Kredisi; Türk ürünlerinin ihracatına yönelik olarak mal üreten imalatçıların, imalatçı-ihracatçıların, makine, teçhizat ve diğer yatırım unsurlarının finansmanını amaçlayan Program kapsamında 2012 yılında kullanılmamıştır.

İhracat Finansmanı Aracılık Kredisi; Türk Eximbank ile Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası (Dünya Bankası) arasında imzalanarak uygulamaya konulan gemi/yat inşa ve makine imalat sektörlerine tahsis edilmiş bulunan İhracat Finansmanı Aracılık Kredisi (EFIL-IV) kapsamında 2012 yılı içerisinde global ekonomik krizden en çok etkilenen sektörlerin başında gelen gemi inşa sanayine yönelik kullanılan kredilerin sektörden gelen talepler doğrultusunda vade yapılarında bir kez daha düzenlemeye gidilmiştir. Dünya Bankası ile yapılan görüşmeler neticesinde söz konusu kredi programı gemi/yat yapımı ve makine imalat sektörlerinin yanı sıra elektrik-elektronik, otomotiv yan sanayi ve demir dışı metal sektörlerinin de kullanımına açılmış olup, Dünya Bankası'ndan sağlanan kaynağın tamamı firmalara tahsis edilmiştir. Yıl içerisinde kredi programı kapsamında toplam 148,8 milyon ABD Doları tutarında kullanılmamıştır.

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 2012 yılında toplam 118,2 milyon ABD Doları kullanılmamıştır.

Döviz Kazandırıcı Hizmetler Kapsamındaki Yurt İçi Kredi Programları

Turizm Kredis 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 amaçlanmakta olup, kredi programı çerçevesinde 2012 yılında 156,8 milyon TL (87 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

Uluslararası Nakliyat Pazarlama Kredis ile uluslararası nakliyat hizmeti sunan firmaların finansman ihtiyaçlarının karşılanmasına katkıda bulunarak ihracat yapan firmaların ulaştırma maliyetlerini azaltmak amaçlanmaktadır. Kredi programı kapsamında 2012 yılında 58,4 milyon TL (32,6 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

Yurt Dışı Fuar Katılım Kredis Programı ile firmaların, yurt dışı fuarlara katılımını sağlayarak pazar paylarını arttırmaları, yeni/hedef pazarlara girebilmeleri, yeni teknolojiler ve ürünler hakkında bilgi edinmeleri, ihracatın gelişimine katkıda bulunmaları amaçlanmaktadır. 2012 yılında söz konusu kredi programı kapsamında 1,5 milyon TL (820 bin ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

Döviz Kazandırıcı Hizmetler Kredis 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 2012 yılında 5,9 milyon TL (3,3 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 Kredis 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 2012 yılında 17,2 milyon TL (9,6 milyon ABD Doları) kısa vadeli, 94,1 milyon TL (52,5 milyon ABD Doları) orta vadeli olmak üzere toplam 111,3 milyon TL (62,1 Milyon ABD Doları) tutarında finansman sağlanmıştır.

TÜRK EXİMBANK'IN 2012 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRMESİ

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.

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 müteahhitlerince 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, devlet garantisi sağlanmasında yaşanan güçlükler nedeniyle, Türk Eximbank tarafından muteber kabul edilen bankalara kredi limiti tahsis edilmesi için 2012 hedefleri kapsamında çalışmalar yapılmıştır. Bu doğrultuda, Bulgaristan, Rusya, Azerbaycan, Ukrayna ve Gürcistan'ın önde gelen bankaları ile doğrudan ilişki kurulmuş olup, Bangladeş, Pakistan ve Kazakistan'da işbirliği imkanlarının araştırılmasına yönelik olarak bankalarla temasa geçilmiştir. Öte yandan, yurtdışı bankaların riskliliklerinin değerlendirilmesine yönelik "Türk Eximbank Yurtdışı Banka Değerlendirme Genel Esasları" belirlenerek Nisan 2012'de Yönetim Kurulu Kararı uyarınca yürürlüğe konulmuş olup, yurt dışı bankalara kredi limiti tahsisine yönelik olarak "Yurt Dışı Bankalarda Üstlenilebilecek Risk Tavanları Tablosu" hazırlanmıştır. Ayrıca, 2012 yılı içerisinde "Yurt Dışı Bankalar Referans Listesi" oluşturularak internet sayfası aracılığıyla ihracatçılar ve alıcıların bilgisine sunulmuştur.

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 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 2012 yılında 39,1 milyon ABD Doları tutarında kredi kullandırılmış ve 13,6 milyon ABD Doları ile 5,4 milyon Avronun toplamı kadar

taahhüt yapılmıştır. Böylece, bugüne kadar ülke kredileri kapsamında gerçekleşen tahsilat 2,7 milyar ABD Dolarıdır.

2012 Yılı Bölgesel Faaliyetler

Afrika

• 17-18 Kasım 2012 tarihlerinde Mısır'da düzenlenen Yüksek Düzeyli Stratejik İşbirliği Konseyi toplantısında, 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 imzalanmıştır.

• *Tunus'daki* kamu yatırım projelerinin ve ülkemiz ihracatının finansmanına yönelik, Türk Eximbank ile *Tunus Yatırım ve Uluslararası İşbirliği Bakanlığı* arasında 200 milyon ABD Doları tutarlı genel çerçeve anlaşması 16 Kasım 2012 tarihinde imzalanmıştır.

• *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.

• *Gana Maliye ve Ekonomik Kalkınma Bakanlığı* temsilcileri ile 11 Aralık 2012 tarihinde İstanbul'da yapılan toplantıda 118 milyon Avro tutarındaki 8 adet prefabrik hastane projesinin finansman koşullarına ilişkin bir mutabakat zaptı imzalanmış olup, Bakanlığın kredi başvurusu Bankamıza ulaşmıştır.

• *Sudan'da* gerçekleştirilen Kanalizasyon Projesi'ne yönelik 2012 yılında 12,8 milyon Avro tutarında kredi kullandırılmıştır. Projeye ilişkin kullandırmalar, daha önce açılan krediler kapsamındaki geri ödemelerdeki düzenliliğe bağlı olarak devam etmektedir.

• *15 Batı Afrika ülkesinin* üyesi olduğu ECOWAS (The Economic Community of West African States) Yatırım ve Kalkınma Bankası EBID ile Bankamız arasında 11 Ekim 2012 tarihinde çerçeve anlaşması imzalanmıştır.

• Türk firmalarınca Afrika pazarına gerçekleştirilecek ihracatın desteklenmesi için, Afreximbank ile işbirliği anlaşması imzalanması amacıyla çalışmalar devam etmektedir. Bu kapsamda, muhtemel projelere ait bilgilerin Bankamız ile paylaşılmasına yönelik, Afreximbank ile bir gizlilik anlaşması imzalanmıştır.

Amerika

• US Eximbank ile üçüncü ülkelerde işbirliği fırsatlarının ele alındığı çeşitli görüşmeler yapılmıştır. Bu kapsamda, somut projelerde işbirliği imkanlarının değerlendirilmesi konusunda fikir birliğine varılmıştır.

Orta Asya Cumhuriyetleri ve Rusya

• Aralık 2012'de Rusya Devlet Başkanı Sayın Vladimir Putin'in ülkemizi ziyareti sırasında gerçekleştirilen Türkiye-Rusya Üst Düzey İşbirliği Toplantısı'nda Bankamız ile Sberbank arasında 1 milyar ABD Doları tutarında mutabakat zaptı imzalanmıştır.

• *Rusya'da* muteber bankalara kredi açılması için Sberbank, Vnesheconombank ve Gazprombank ile yıl içerisinde görüşmeler gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, Vnesheconombank ile bir *gizlilik anlaşması* imzalanmıştır.

• *Azerbaycan'da* yerleşik Pashabank ve Unileasing şirketine kredi hattı açılmasına yönelik görüşmelere başlanmıştır. International Bank of Azerbaijan (IBA)'a kredi hattı tahsis edilmesine yönelik çalışmalar yapılmıştır.

• 12 Ekim 2012 tarihinde Development Bank of Kazakhstan'a Türk firmalarınca gerçekleştirilecek ihracatın finansmanına yönelik, 250 milyon ABD Doları tutarında kredi hattı açılmasına dair Mutabakat Zaptı imzalanmıştır.

• 1 Aralık 2011 tarihinde Bişkek'te imzalanan ve 1 Haziran 2012 tarih ve 6323 sayılı Kanunla onaylanması uygun bulunan "Hazine Müsteşarlığı Tarafından Temsil Edilen Türkiye Cumhuriyeti ile Maliye Bakanlığı Tarafından Temsil Edilen Kırgız Cumhuriyeti Hükümeti Arasındaki Borç Silme Anlaşması"na ilişkin Bakanlar Kurulu Kararı, iç onay süreçlerinin tamamlanmasıyla 20 Eylül 2012 tarihinde yürürlüğe girmiş olup, bu kapsamda yaklaşık 49 milyon ABD Doları hibe edilmiştir.

Avrupa

• *Belarus'ta* gerçekleştirilmesi planlanan Aquapark Oteli Projesi'ne ilişkin olarak Belarusbank'a 9,6 milyon ABD Doları kredi açılması hususu, Bankamız Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır.

2012 yılında; Azerbaycan (1), Belarus (10), Avusturya-Nabucco (1), Çad (1), Ekvator Ginesi (1), Etiyopya (6), Fas (2), Filistin (1), Gana (5), Güney Sudan (1), Gürcistan (2), Irak (3), Kazakistan (1), Kongo (1), Libya (2), Lübnan (1), Malavi (1), Maldivler (1), Mali (1), Mısır (2), Nijerya (3), Pakistan (5), Ruanda (1), Rusya (1), Senegal (1), Sri-Lanka (4), Sudan (1), Suudi Arabistan (1), Tanzanya (1), Tunus (2), Uganda (3), Ukrayna (1), Ürdün (1), Venezuela (1), Zambiya (2)'da Türk firmalarınca üstlenilmesi planlanan projeler için toplam 72 adet yeni "niyet mektubu" düzenlenmiştir. Ayrıca, Bosna Hersek (1) ve Belarus (1) için düzenlenen niyet mektuplarının süresi uzatılmıştır. Söz konusu niyet mektupları kapsamında Türkiye'den sağlanacak mal ve hizmet bedeli yaklaşık 9,7 milyar ABD Doları olarak öngörülmüştür.

Hazine Müsteşarlığı tarafından politik risk kapsamında üstlenilerek Bankamıza aktarılan tutarlar ilgili ülkelere tahsil edilerek Hazine Müsteşarlığı'na aktarılmaktadır. Bu kapsamda 2012 yılı sonu itibarıyla 486,3 milyon ABD Doları tutarında aktarım yapılmıştır.

TÜRK EXİMBANK'IN 2012 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRMESİ

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

ÜLKELER	KREDİ LİMİTİ	KÜMÜLATİF KULLANDIRIM (1988-2012)
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	71,7
Proje Kredisi	79,6	71,7
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.

TÜRK EXİMBANK'IN 2012 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRMESİ

Risk Analiz ve Değerlendirme Faaliyetleri kapsamında yurtiçi – yurtdışı banka analizi ile firma istihbarat ve analizleri yapılarak değerlendirme raporları hazırlanmaktadır.

RİSK ANALİZ VE DEĞERLENDİRME

Firma İstihbarat ve Analiz Müdürlüğü

Banka birimlerinden gelen talepler doğrultusunda firmaların yılsonu ve ara dönem finansal tabloları ile güncel bilgileri temin edilerek analizleri yapılmıştır. 2012 yılında, bir önceki yıla göre %87 oranında artışla, 1.371 firmanın "İstihbarat ve Analiz Raporu" hazırlanarak ilgili kredi birimlerine gönderilmiştir.

Banka Analiz 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, yurtiçi bankaların finansal analiz ve risk değerlendirme çalışmaları çerçevesinde belirlenmekte ve izlenmektedir. 2012 yılında yurt içinde faaliyet gösteren bankalara nakdi/gayrinakdi kredi ve hazine işlemlerine yönelik olarak toplam 7,4 milyar ABD Doları tutarında ilave limit tahsis edilmiştir.

Ayrıca, Ülke Kredileri kapsamında limit tahsis edilmiş olan ülkelerin Bankamızca muteber bulunan kamu veya özel bankalarına kredi hattı açılması hedefi paralelinde geliştirilen yurt dışı banka değerlendirme modeli çerçevesinde 10 yabancı bankanın analiz raporu hazırlanmıştır.

TÜRK EXİMBANK'IN 2012 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRMESİ

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

İHRACAT 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 alınmakta ve ayrıca poliçelerin teminat olarak gösterilmesi ile finans kuruluşlarından kredi sağlanması kolaylaşmaktadır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı ile ihracatçıların bir yıl süreli poliçe dönemi içinde yaptıkları 360 güne kadar vadeli tüm sevkiyatları ticari ve politik risklere karşı teminat altına alınmaktadır. Türk Eximbank bünyesinde söz konusu hizmet 1989 yılından bu yana verilmekte olup, zaman içinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası ülkemiz ihracat sektörü tarafından tanınan ve yaygın olarak kullanılan bir hizmet haline gelmiştir. Nitekim, 2012 yılı sonu itibarıyla 1.496 ihracatçı firmanın sigortalı olduğu, başlangıcından günümüze ise 7.715 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 2012 yılında 6,9 milyar ABD Doları tutarında ihracat sigorta teminatı altına alınmıştır. Sigorta kapsamına alınan sevkiyatlar karşılığında 22,93 milyar ABD Doları prim tahsilatı yapılmıştır.

2012 yılında sigortalanan ihracat tutarının sektörler itibarıyla dağılımında %31'lik payı ile tekstil/hazır giyim/deri sektörü başta gelmektedir. Söz konusu tutarın bölgesel dağılımında ise ilk sırayı %56'lık pay ile Avrupa Birliği ülkeleri almaktadır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde 2012 yılında kayıt altına alınarak değerlendirilen yeni alıcı sayısı 15.015 olup, kayıtlarda mevcut toplam alıcı sayısı 181.195'e ulaşmıştır.

2012 yılında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde çeşitli ülkelere yapılan sevkiyatlardan doğan ve vadesinde tahsil edilemeyen toplam 7,7 milyar ABD Doları tutarındaki zarar Türk Eximbank tarafından tazmin edilmiştir. Söz konusu tazminat ödemelerinin tamamı ticari riskler kapsamında gerçekleşmiştir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Kapsamında Sigortalanan Sevkiyat Tutarı

YILLAR	SİGORTALANAN SEVKİYAT TUTARI (milyon ABD Doları)
2003	3.056
2004	3.553
2005	4.173
2006	4.253
2007	4.683
2008	5.080
2009	4.524
2010	5.010
2011	5.752
2012	6.923

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Kapsamında Sigortalanan Sevkiyatın Sektörel Dağılımı

SEKTÖRLER	%
Tekstil/Hazır Giyim/Deri	31
Makine/Elektrikli Cihazlar/Madeni Ürünler	24
Kimya Sanayi, Plastik ve Kauçuk Ürünleri	19
Toprağa Dayalı Sanayi Ürünleri	9
Gıda/Tarım/Hayvancılık	5
Motorlu Taşıtlar	4
Madencilik	2
Diğer	6

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

ÜLKE GRUPLARI	%
Avrupa Birliği	56
Orta Doğu/Kuzey Afrika	16
Uzak Doğu	8
Kuzey Amerika/Japonya	7
Diğer Avrupa Ülkeleri	5
Orta ve Batı Asya	4
Güney Amerika	2
Afrika	1
Diğer	1

Sigorta programlarının geliştirilmesi ve çeşitlendirilmesine yönelik çalışmalara 2012 yılında da devam edilmiştir.

2012 yılında, Türk Eximbank tarafından daha önce tazmin edilen zararların 1,5 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.

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

İhracatımızın finansman imkanlarının genişletilmesi amacıyla ticari bankacılık sistemindeki fonların Türk Eximbank garantisi altında ihracatın finansmanına kanalize edilmesinin yanı sıra Türk 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., Eurobank Tefen A.Ş. (yeni unvanı: Burgan Bank A.Ş.) ve Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ile imzalanan işbirliği anlaşmaları dahilinde yıl içinde yaklaşık 9,3 milyon ABD Doları, başlangıcından günümüze ise yaklaşık 41,4 milyon ABD Doları tutarında ihracat işlemi kredilendirilmiştir. Ayrıca, Akbank T.A.Ş. ve ING Bank A.Ş. ile imzalanan protokoller kapsamında bu alanda işbirliği yapılan banka sayısı 11'e ulaşmıştır.

Orta ve Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası

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 Programı ile teminat altına alınmaktadır. Bu program ile Türk menşeli her türlü mal ve hizmet ihracatı desteklenmektedir.

İhracatçıların gerçekleştirecekleri orta ve uzun vadeli ihracatların sevk sonrası dönemde ortaya çıkabilecek politik risklere karşı teminat altına alınması amacıyla uygulanan Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Politik Risk Programı'nın yanı sıra yalnızca politik risklerin değil ticari risklerin de sigorta teminatı altına alındığı Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Kapsamlı Risk Programı uygulamalarına 2012 yılında da devam edilmiştir.

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. ve Akbank T.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 2012 yılında da devam edilmiştir.

Bunların yanı sıra, Türk Eximbank, 2004 yılında Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Teminat Mektuplarının Haksız Nakde Çevrilme Sigorta Programı'nı uygulamaya koymuştur. Bu program ile yurt dışında iş üstlenmek üzere teklif verme aşamasında ya da iş üstlendikten sonra, kamu işveren makamlarına verilen geçici, avans veya kesin teminat mektuplarının veya işveren makamın bankasına muhatap düzenlenen kontrgaranti şeklindeki teminat mektuplarının haksız nakde çevrilmesi riskine karşı sigorta teminatı sağlanmaktadır.

Bu çerçevede, Türk müteahhitlerinin yurt dışında, özellikle politik riski yüksek olan ülkelerde üstlendikleri işler için gereksinim duydukları "Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Politik Risk Sigortası Poliçesi" taslağı üzerindeki görüşler alınarak taslak poliçe metnine nihai hali verilmiştir.

Ayrıca, hem kısa vadeli hem de orta/uzun vadeli işlemler kapsamında 2012 yılında Türk ihracatçı ve müteahhiblerine 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 imzalanan acentelik anlaşması ile, ICIEC tarafından sunulmakta olan orta/uzun vadeli sigorta ürünleri ve yatırım sigortası ürünlerinin Türk ihracatçısına, yatırımcısına ve müteahhitlerine ulaştırılması için Türk Eximbank aracılık etmektedir.

TÜRK EXIMBANK'IN 2012 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRMESİ

Türk Eximbank, 2012 yılında ihracatın ve ihracata yönelik yatırımların finansmanı için kaynak yaratma amacına yönelik olarak mevcut kaynak yapısını çeşitlendirmiş, borç stokunu önceki yıla göre iki kat arttırmıştır.

FİNANSMAN VE HAZİNE

Sermaye'deki Gelişmeler

Türk Eximbank'ın 2 milyar TL tutarındaki nominal sermayesinin tamamı ödenmiş olup, 2012 yılı içerisinde herhangi bir sermaye artışı olmamıştır. Bunun dışında, 2011 yılı dönem kârından Hazine Müsteşarlığı lehine 196 milyon TL tutarında temettü ödenmiştir.

Borçlanma İşlemleri

Önceki yıllarda olduğu gibi, 2012 yılında da, kullanılan Türk Lirası kredilerin tamamı ödenmiş sermaye ve içsel olarak yaratılan kaynaklarla (kredi ve plasman faiz tahsilatları) fonlanmıştır.

Bankanın 2012 yılında gerçekleştirdiği döviz borçlanmalarının detayları aşağıdaki gibidir:

- 2012 yılında T.C. Merkez Bankası'nın Türk Eximbank'a tahsis ettiği senet reeskont imkânından yoğun şekilde faydalanılmış olup, 2011 yıl sonunda 1,6 milyar ABD Doları olan söz konusu kaynağın bakiyesi 31.12.2012 itibarıyla 3,8 milyar Dolarına yükselmiştir.
- Nisan 2012'de Bankamızın artan finansman ihtiyacı göz önüne alınarak 7 yıl vadeli 500 milyon ABD doları tutarında sabit faizli tahvil (Eurobond) ihraç edilmiştir. Söz konusu tahvile ilişkin olarak yürütülen tahvil artırımı çalışmaları ise Ekim ayı içerisinde sonuçlandırılarak 250 milyon ABD dolarlık ek ihraç gerçekleştirilmiştir.
- Ocak ayında uluslararası 8 bankanın oluşturduğu konsorsiyumdan bir yıl vadeli 125 milyon Avro (yaklaşık 165 milyon ABD Doları) tutarında sendikasyon kredisi sağlanmıştır.
- Uluslararası 14 bankanın katılımıyla sağlanan 224 milyon Avro (282 milyon ABD Doları) tutarındaki sendikasyon kredisi ise Haziran ayı içerisinde kullanılmıştır.

- Avrupa Yatırım Bankası'nın, Bankamıza tahsis ettiği 75 milyon Avroluk yeni kredi, Temmuz ayı içerisinde iki dilim halinde hesaplarımıza girmiş ve böylece söz konusu kuruluşun 2012 yılı içerisinde sağlanan kaynak tutarı 157 milyon ABD Dolarına ulaşmıştır.

- Dünya Bankası'ndan 2012 yılında toplam 121 milyon ABD Doları tutarında kredi çekişi gerçekleştirilerek muhtelif projelerin finansmanında kullanılmıştır.

- Kuveyt, Birleşik Arap Emirlikleri ve Katar'da yerleşik bazı Körfez bankalarından (bilateral) anlaşmalar yoluyla 105 milyon ABD Doları tutarında kredi temin edilmiştir.

- Bazı Avrupa ve Japon bankalarından yaklaşık 161 milyon ABD Doları tutarında bilateral kredi kullanılmıştır.

Fon Yönetimi Faaliyetleri

2012 yılında büyüyen Türk Eximbank bilançosu paralelinde Hazine Bölümü'nün likidite yönetimi hacmi artarak, ortalama 1,5 milyar TL seviyelerinde seyretmiştir. Bu kapsamda, likiditenin yarıya yakın kısmı hazine bonosu ve devlet tahvili yatırımlarına yönlendirilmiştir. Küresel piyasalarda yıl boyunca düşük seyreden faiz oranlarına rağmen kârlı plasman alternatiflerinin değerlendirilmesine azami önem gösterilmiş, bu çerçevede, ağırlıklı TCMB kısa vadeli repo ve kısa vadeli döviz/TL para swapı işlemleriyle yaratılan TL fonlar, Takasbank Para Piyasası ve bankalar arası piyasada kârlı bir şekilde değerlendirilerek faiz geliri temin edilmiştir.

Döviz pozisyonunu yönetmek ve ihracatçıların talep ettikleri döviz cinsinden kredi kullanabilmelerini olanaklı kılmak üzere, swap işlem hacmi, 6,2 milyar ABD Doları tutarındaki kısmı kısa vadeli, 1,1 milyar Dolar tutarındaki kısmı uzun vadeli olmak üzere toplam 7,3 milyar ABD Doları seviyesine yükselmiştir. Diğer yandan, 2012 yılında TCMB reeskont fonlarının TL cinsinden kullanımı nedeniyle döviz cinsinden oluşan kur riskinin yönetimi amacıyla yapılan "forward döviz alım/satım" işlemlerine devam edilmiş olup, bu kapsamda yıl içinde gerçekleştirilen işlem hacmi 1,5 milyar ABD Dolarına ulaşmıştır.

TÜRK EXİMBANK'IN 2012 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRMESİ

Türk Eximbank, ihracat kredi ve sigorta kurumları ve uluslararası finansman kuruluşları ile yakın işbirliğine 2012 yılında da devam etmiştir.

ULUSLARARASI İLİŞKİLER

Uluslararası İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kuruluşları Birliği (Berne Union), Aman Union ve Creditalliance ile yakın ilişkiler sürdürülmüştür. Bahse konu Birlikler bünyesinde düzenlenen toplantı, seminer vb. etkinliklere 2012 yılında da katılım sağlanmıştır.

Üyesi olduğumuz Berne Union'ın 2012 yılı Genel Kurul toplantısı, 8-11 Ekim 2012 tarihinde Stockholm'de ve İslam İşbirliği Teşkilatı (OIC) ülkeleri arasındaki ticaret ve yatırımların artırılması hedefi doğrultusunda, İslam Ülkeleri Arası İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kurumu (The Islamic Corporation for the Insurance of Investment and Export Credit – ICIEC) ve diğer OIC üyesi ihracat destek kurumları arasında ihracat kredi sigortası, reasürans ve beraber sigorta yapılması hususlarında işbirliğinin geliştirilmesi amacıyla 2009 yılında kurulan Aman Union'ın 2012 yılı Genel Kurul toplantısı, 20-22 Kasım 2012 tarihinde Kuala Lumpur'da gerçekleştirilmiştir. Gerçekleştirilen her iki toplantıya da Bankamız adına heyetler bazında katılım sağlanmıştır.

İslam Kalkınma Bankası (İKB) bünyesinde faaliyetlerini sürdüren ICIEC ile yakın ilişkilere devam edilmiştir. ICIEC, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde üstlenilen ticari ve politik risklerimiz için reasürans sağlayan panele iştirak etmektedir. Ayrıca, ICIEC ile Türk Eximbank arasında 12 Eylül 2012 tarihinde bir Acentelik Anlaşması imzalanmış ve ICIEC tarafından sunulan hizmetler Türk Eximbank kanalı ile Türk ihracatçısına ulaştırılmaya başlanmıştır.

27 Nisan 2012 tarihinde ECGD / İngiltere ile 20 Kasım 2012 tarihinde ise Coface / Fransa, MEXIM /Malezya ve

DHAMAN (Arap Ülkeleri Yatırım ve Kredi Garanti Kuruluşu) ile işbirliği anlaşmaları imzalanmış olup, Türk Eximbank ile ihracat kredi ve sigorta kurumları ve uluslararası finansman kuruluşları (US Eximbank / A.B.D., 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 / İran, 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 2012 yılında da devam edilmiştir.

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 Uluslararası Ticaret Finansmanı İslami Kurumu (The International Islamic Trade Finance Corporation-ITFC) gibi kuruluşlarla olan ilişkilerini 2012 yılında da sürdürmüştür. Bu çerçevede, söz konusu kuruluşlarla Türkiye'de ve yurt dışında sağlanan temaslar sırasında bilgi alışverişinde bulunularak karşılıklı iş yapma olanakları değerlendirilmiştir.

Uluslararası Yükümlülükler Çerçevesinde Uygulamaya Konulan Düzenlemeler

Basel II'ye Geçiş

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri ile birlikte Basel I'den Basel II'ye geçiş için

01.07.2011 tarihinden 30.06.2012 tarihine kadar sürdürülen paralel raporlama dönemi sonlandırılmış ve Türk Bankacılık sistemi 01.07.2012 tarihinden itibaren resmen Basel II'ye geçmiş bulunmaktadır. Bankacılık sektörü ve Kurum uygulamaları açısından sağlıklı bir geçiş süreci sağlanması amacıyla, 01.07.2011 tarihinden 30.06.2012 tarihine kadar, idari yaptırıma konu olmaksızın sadece BDDK'ca istenecek bilgi ve belgeler çerçevesinde raporlama amaçlı olarak gönderilmekte olan Basel II raporlama seti Temmuz 2012'den itibaren, yayımlanan Basel II kriterleri çerçevesinde yeniden düzenlenerek Kuruma gönderilmeye başlanmıştır.

Ayrıca, BDDK'nın, 23 Ağustos 2011 tarihli genelgesi ile Eylül 2011 den itibaren Basel II'nin 2.Yapısal Bloğu kapsamında raporlanmaya başlanan ve banka bilançosunun faiz şoklarına duyarlılığını ölçmekte kullanılan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosunun gönderilmesine devam edilmiştir. Mevzuata göre, azami %20 düzeyinde olması öngörülen rasyo, 2012 yılında da 2011 yılında olduğu gibi Bankamızın güçlü özkaynak yapısının etkisiyle, 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 bulunmaktadır.

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ

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

İşlemci, disk ve yazılım teknolojilerinde meydana gelen gelişmeler ile bunların yansımaları olarak Sunucu, Depolama ve Uygulama alanlarında ortaya çıkan imkânları değerlendirerek Sistem altyapısında kapsamlı bir değişikliğe gidilmiştir. BT altyapısının etkili, kesintisiz, doğru ve güvenli şekilde çalışması ilkeleri ve mevzuatında gerekli gördüğü ilkeler göz önünde bulundurularak yeni bir yapı uygulamaya konulmuştur. Sunucu alt yapısı güncellenerek yeni nesil yüksek işlem kapasitesine sahip sunucuların kurulumu gerçekleştirilmiştir. Yüksek işlem kapasitesinin yanında büyük veri depolaması ve hızlı veri transferi ilkeleri gözetilmiştir. Hata toleransı yüksek ürünler tercih edilmiştir.

Bilginin önemi göz önünde bulundurulduğunda en önemli iş kalemlerinden biri de yedekleme olarak karşımıza çıkmaktadır. Verinin kritikliği ve mevzuatsal zorunluluklar göz önünde bulundurularak güvenilir bir yedekleme ortamı devreye alınmıştır. Yedekleme ortamı için yüksek kapasiteli bir yedekleme kütüphanesi ile birlikte esnek ve kullanışlı bir yedekleme yazılımı kullanılmıştır. Daha fazla veriyi daha uzun süre tutabilen ve aynı zamanda güvenli olan bir yedekleme sistemi oluşturulmuştur.

Son yıllarda bilişim teknolojileri alanındaki en büyük gelişmeler sanallaştırma alanında olmuştur. Türk Eximbank sistem alt yapısında sanallaştırma çözümü kullanılarak, sistem yönetiminde hız ve verimlilik sağlanmıştır. Daha da önemlisi bu sayede kaynakların etkin kullanılması da sağlanmıştır.

Türk Eximbank İş Sürekliliği Yönetim Planı ile Bilgi Teknolojileri Süreklilik Planı da hazırlanmıştır. İş sürekliliği yönetimi yapılmasının ve sürekli denetlenip tatbikatının gerçekleştirilmesinin bütün kurumlar için hayati önem taşıdığı yaşanmış olaylar dikkate alındığında, bir gereklilik olduğu ortaya çıkmaktadır. Banka İş Sürekliliği Yönetim Planı (İSYP) kapsamında; iş etki analizi, kritik iş süreçlerinin belirlenmesi, iş ve ürünlerin sürekliliği ve felaket durumlarında devreye sokulacak süreçler ile görevlendirilecek personel, ilgili birimler ile ortak çalışılarak belirlenmiştir. İSYP ve BT Süreklilik Planları testleri gerçekleştirilmiş ve gerekli eğitimler düzenlenmiştir. Ayrıca, BT Süreklilik Planı denetlenerek BS25999 uygunluğu sertifikalandırılmıştır.

İş sürekliliği gereksinimleri ve kritik iş süreçlerinin maksimum kesinti süreleri göz önünde bulundurularak, duruma göre kısmi ya da topluca işlerin yürütülebileceği bir Veri Yedekleme Merkezi (VYM) dereye alınmıştır. BT servisleri söz konusu VYM'ye anlık olarak aktarılmaktadır (replike edilmektedir). VYM olası bir felaket durumunda kısa sürede hizmet vermeye uygun durumdadır. İş sürekliliği çalışmaları kapsamında VYM'ye geçiş süreçleri de test edilmiştir.

Sistem alt yapısının iyileştirilmesi çalışmaları çerçevesinde bankacılık uygulamaları verilerinin barındırıldığı veritabanı fiziksel sunucusu yenilenmiş ve veritabanı yazılım versiyonu yükseltilmiştir. Veritabanı için iki adet sunucu aktif/pasif olacak şekilde yedekli bir hale getirilmiştir. Böylece kritik bir öneme sahip olan veritabanı hizmeti donanımsal hatalara karşı da yedeklenmiştir.

Türk Eximbank yerel ağ alt yapısı, ana omurga cihazda yapılan güvenlik konfigürasyonları sayesinde daha güvenli bir iletişim alt yapısına dönüştürülmüştür.

Genel Müdürlük Hizmet Binasına tüm kapalı alanları kapsayacak şekilde kablosuz ağ kurulmuş, kullanıcı kimlik denetimi, erişim denetimi ve olay kayıtları yolları ile güvenliği sağlanmıştır.

Türk Eximbank Genel Müdürlüğünün İstanbul'a taşınmasına bağlı olarak yapılan çalışmalara destek verilmiş, jeneratör, kesintisiz güç kaynağı, aktif ağ Cihazları, IP telefon, IP santral, PRI fax, IP kamera teminleri ile ilgili teknik kriterler belirlenmiş ve alım aşamalarına destek verilmiştir. Ayrıca, Türk Eximbank Genel 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. Bunlara ek olarak, Genel Müdürlük binası için kullanıcı bilgisayarları satın alınarak kurulumları yapılmıştır. Yeni Genel Müdürlük binasında sistem odası yedekli olacak şekilde hassas iklimler; yangın algılama ve gazlı söndürme sistemi alt yapıları ile kurulmuştur. Akıllı bina otomasyon sistemi kurulmuştur. Personel takibi için Personel Devam ve Kontrol Sistemi alt yapısı ve cihazları kurulmuştur.

İstanbul'daki Genel Müdürlük Binasına taşınma projesi hazırlanmış ve projenin yürütülmesi konusunda hizmet birimlerine destek sağlanmıştır. Bilgi İşlem alt yapısının taşınması ise ayrı bir proje kapsamında yürütülmüştür. Bu çerçevede; kullanıcı bilgisayarları, çevre birimleri, sistem odası, sunucular, ağ aktif cihazları, depolama ünitesi sistemlerinin taşınmaları gerçekleştirilmiştir.

TÜRK EXIMBANK'IN 2012 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRMESİ

Taşınma öncesinde her hangi bir veri kaybı olasılığına karşı Veri Yedekleme Merkezinde sürekli yapılan yedeklemeye ek olarak Ankara Sistem Odasına depolama ünitesi ve sunucular kurularak ikinci bir sistem yedeği oluşturulmuştur. Taşınma sırasında oluşabilecek aksaklık ve gecikmelere önlem olarak Veri Yedekleme Merkezi devreye alınmaya hazır halde tutulmuştur.

Banka taşınma stratejisine paralel olarak kullanıcı bilgisayarları da iki aşamada taşınmıştır. Birinci aşamada taşınan personelin çalışmalarını Ankara'da bulunan sistemler üzerinden yürütmeleri sağlanmıştır. Sistem alt yapısı ise ikinci aşamada taşınmış ve uluslararası taşıma standartları gözetilerek zararsız bir şekilde taşımanın sonuçlandırılması sağlanmıştır.

TCMB'nin EFT-EMKT sistemini yeniden yapılandırma stratejisi ile Bankamız da bu değişikliğe ilişkin gerekli çalışmaları özenle yürütmüştür. Bu çalışma kapsamında TCMB'nin Temmuz 2012 itibariyle başlayan planlı testlerine katılım gerçekleştirilmiş, Eylül ayı sonunda İhale Sistemi (İHS), Kasım ayı sonunda Perakende Ödeme Sistemi (PÖS) yeni sistem kapsamında devreye alınmıştır. TCMB'nin hazırlamış olduğu Proje Takvimine göre tüm bankaların Temmuz 2013 itibariyle EFT3-EMKT2'ye tamamen geçmesini planlamaktadır. Bankamız bu geçiş sürecinde çalışmalarına devam edecektir.

Ülkemizde özellikle son yıllarda kamu kesiminde yürütülmekte olan e-devlet'e geçiş çalışmaları hız kazanmış, rekabet, hız ve verimlilik açısından önemli bir noktaya gelinmiştir. Banka'nın mümkün olan tüm işlemlerinin elektronik ortamda yürütülmesi amacıyla yeni yazılım projelerinin analiz, tasarım, eğitim ve danışmanlık çalışmaları 2012 yılında da devam etmiştir.

Tüm yıl süresince, gerek Uygulama Esasları değişiklikleri sonucu gerekse yeni teknolojik imkânlar ve Cobit kriterlerine uyum paralelinde yapılan iyileştirme çalışmaları kapsamında yazılım sürümü değişiklikleri yapılmış ve Bankamız müşterilerine daha etkin hizmet sunmak için yeni kredi ve sigorta ürünlerine yönelik tamamen yeni yazılımlar geliştirilmiştir.

Bu kapsamda;

- Uygulama programlarının ortak olarak kullanması gereken alt yapıları merkezileştirilerek, verilerin bütünlüğü ve erişilebilirliği en üst seviyeye çıkartılmıştır.

- Banka içi ve dışı tüm iş süreçlerinde mevzuatın elverdiği ölçüde e-posta, e-fax gibi araçlar kullanılarak hem kâğıt ve yazıcı kullanımı en aza indirilerek kaynak tasarrufu, hem de iş süreçlerinde hız ve verimlilik artışı sağlanmıştır.

- Taahhüt kapatma sürecinde Müşteri-Eximbank arasındaki veri transferleri e-formlar üzerinden gerçekleştirilmeye başlanılarak hız ve verimlilik artışı sağlanmıştır.

- Sigorta enformasyon kuruluşlarından alınan bilgilerin sisteme aktarılması e-ortam üzerinden gerçekleştirilmeye başlanılarak hız ve verimlilik artışı sağlanmıştır.

- Veri işleme süreçlerinde e-onay mekanizmaları kurularak muhtemel hatalı işlem riskleri en aza indirilmiştir.

- Müşterilerin, kullanacakları kredilerde ön bilgi edinebilmesi için "Kredi Hesap Makinesi" tamamlanarak internet üzerinden kullanıma açılmıştır.

- Uygulama Modül giriş sayfalarına, günlük işlemlerle ilgili bilgilendirme sistemleri tanımlanarak, işlemlerin takibi daha kolay hale getirilmiştir.

- Özellikle Yeni İstanbul Genel Müdürlük binasına taşınma ve organizasyon değişiklikleri sonrasında ortaya çıkan uygulamalardaki değişiklik ihtiyaçları ve talep yoğunluğu karşılanmıştır.

Ayrıca, yazılım hizmet performansı ölçütleri belirlenerek ölçüm ve değerlendirme çalışmalarına başlanmıştır. Bilgi Teknolojileri Daire Başkanlığı'nın, yazılım taleplerini yürüttüğü kanal olan Intranet üzerinden 1 Ocak 2012-31 Aralık 2012 tarihleri arasında toplam 1703 adet yazılım geliştirme/güncelleme talep bildirimi yapılmıştır. Bu taleplerin 1693 tanesi tamamlanmış olup bunlardan %40'ını (672 adet) 24 saatten daha kısa sürede, %21'ine (360 adet) 24 saat - 5 gün içerisinde, %25'ine de (431 adet) 5 gün- 1 ay içerisinde çözüm üretilmiştir. Yine aynı dönemde donanım ve hizmet talepleri kategorisinde toplam 3728 bildirim yapılmıştır. Bu taleplerin %66'sına 24 saatten daha kısa bir süre içerisinde çözüm sağlanmıştır.

TÜRK EXİMBANK'IN ÖNÜMÜZDEKİ DÖNEM HEDEF VE FAALİYETLERİ

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

ÖNÜMÜZDEKİ DÖNEM HEDEFLER

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

Türk Eximbank'ın ülkemiz ihracatını Cumhuriyetimizin 100'üncü 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 kullandırımı ile kısa vadeli ihracat kredi sigortası hizmeti de sürdürülecektir.

İhracat Kredi Sigortası Programları'nın Geliştirilmesi ve Çeşitlendirilmesi

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde Poliçe Genel Şartları'nın gerek sigortalı firmalarımız tarafından daha net anlaşılır hale getirilmesini, gerekse Borçlar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Hukuk Muhakemeleri Usul ve Esasları çerçevesindeki değişiklikler kapsamında revize edilmek suretiyle sigortalı firmalarımızın talep ve beklentilerinin daha iyi bir şekilde karşılanması hedeflenmektedir.

Diğer yandan, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde, ürün çeşitlendirmesi kapsamında "Belirli Alıcılara Yönelik Kredi Sigortası" ve "Yurt İçi Kredi Sigortası" programlarının en kısa zamanda uygulamaya geçirilmesi planlanmaktadır.

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 faktoring şirketleri ile de yapılması planlanmaktadır. Bu çerçevede; faktoring kuruluşları ile Bankamız arasında imzalanması öngörülen Protokole ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

Türk müteahhitlerinin yurt dışında, özellikle politik riski yüksek olan ülkelerde üstlendikleri işler için gereksinim duydukları "Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Politik Risk Sigortası Poliçesi"nin 2013 yılı içerisinde uygulanır hale getirilmesi planlanmaktadır.

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 ile imzalanmış olan Acentelik Anlaşması kapsamında ICIEC'in sunmuş olduğu programların Türk ihracatçısı ve müteahhitleri tarafından kullanılmasını teminen tanıtım hizmetlerine ağırlık verilecektir.

Hali hazırda uygulamada olan Spesifik İhracat Kredi Sigortası Programları'nda İhracatçılarımızın talepleri de dikkate alınmak suretiyle günün ihtiyaçlarına uygun yeni düzenlemeler yapılması hususunda çalışmalar devam ettirilecektir.

TÜRK EXİMBANK'IN ÖNÜMÜZDEKİ DÖNEM HEDEF VE FAALİYETLERİ

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.

Ülke Kredi/Garanti Programları Hedefleri

2023 yılı 500 milyar ABD Doları ihracat hedefine ulaşılmasına yönelik olarak yeni pazarların Türk ihracatçılarına açılması, mevcut pazarlarda pazar payının artırılmasında ülke kredilerinin tekrar stratejik bir araç haline getirilmesi için her ülkeye münhasır limit belirlenmesi yerine her bir OECD ülke grubu için bir limit belirlenmiş olup, her bir grup içinde maksimum ülke limiti tayin edilerek uluslararası kurallar ve ülkemizin dış politikası gereğince kapsam dışı tutulan ülkeler hariç olmak üzere tüm ülkelerde firmalarımızın ülke kredileri kapsamında iş yapmalarına fırsat tanınacaktır.

Bu uygulama ile,

- OECD tarafından değerlendirilmesi yapılmış tüm ülkelere (Ermenistan, Güney Kıbrıs Rum Kesimi ve Kuzey Kore hariç) limit tanınması,
- riskin belli bir grupta yoğunlaşmasının önüne geçilmesi,
- aynı grupta yer alan ülkeler aynı konumda ve eşit limitlere sahip olacağından bu limitlerin "gizli" olarak sınıflandırılması ihtiyacının ortadan kaldırılması, böylece daha şeffaf olunarak limitlere ilişkin bilgilerin kamuoyu ile paylaşılması,
- benzer ekonomik durumdaki ülkelere tanınan limitler açısından oluşan dengesizliğin ortadan kaldırılarak daha adil, anlaşılması kolay ve pratik bir sistemin oluşturulması

hedeflenmektedir.

2013 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. Diğer taraftan, Bankamız Orta-Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası programı kapsamında sigortalanmış projelerin Ülke Kredileri ile finansmanına yönelik olarak çalışmalara başlanacaktır.

Ülke Kredi/Garanti Programları kapsamında 2 milyar ABD Doları nakdi (1,5 milyar dolar proje kredisi ve 500 milyon ABD Doları mal kredisi) ve 500 milyon ABD Doları gayri nakdi olmak üzere 2013 yılı toplam kullandırım tutarının 2,5 milyar ABD Dolarını aşmaması öngörülmektedir. Bölgesel ve çok uluslu kalkınma bankaları ve diğer ihracat

kredi kuruluşlarına açılacak krediler bu limitlerden bağımsız olup, söz konusu kuruluşlara tanınacak toplam limit 1,5 milyar ABD Doları olarak hedeflenmektedir.

2013 yılında makine imalat, teknik müşavirlik hizmetleri, yazılım ve gemi inşa sektörlerine finansal destek sağlanmasına imkân verecek çalışmaların tamamlanması hedeflenmektedir.

Gelir yaratma kabiliyetine sahip ve ürünlerinin satışından elde edeceği gelirleri uygun mekanizmalarla kredi ödemelerini teminat altına alabilecek projelere, proje finansmanı modeliyle destek sağlanabilecektir. Modelin uygulanması, öncelikle projenin finansman paketinin tamamlanmasına bağlı olup, bu hususta diğer ihracat kredi kurumlarının ve çok uluslu finansman kuruluşlarının katılımlarını sağlamak üzere 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 2013 yılı içerisinde Bankamızın hükümet tarafından görevlendirilmesi ve oluşacak gelir kaybının Hazine Müsteşarlığı tarafından telafi edilmesi kaydıyla tavizli veya benzeri kredi kullanılması da mümkün olacaktır.

Ülke kredileri kapsamında belirlenen hedeflerin yakalanması için yurt içinde ve yurt dışında aktif bir pazarlama faaliyeti yürütülecek olup, diğer İhracat Kredi Kuruluşları ve Çok Uluslu Finansman Kuruluşları ile işbirliği imkanları genişletilecektir.

İhracatçılara Yönelik Döviz Kuru Türev Ürünleri

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.

TÜRK EXİMBANK'IN ÖNÜMÜZDEKİ DÖNEM HEDEF VE FAALİYETLERİ

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

ULUSLARARASI YÜKÜMLÜLÜKLER

Uluslararası Kurallar

Türkiye'nin Dünya Ticaret Örgütü (DTÖ), OECD İhracat Kredileri ve Kredi Garantileri Grubu (İKG) ve Katılımcılar Grubu (KG)'na üye olması, bunun yanı sıra AB ile Gümrük Birliği Anlaşması ve AB'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. Uluslararası Ticari İşlemlerde Yabancı Kamu Görevlilerine Verilen Rüşvetin Suç Sayılması

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 Gelir Grubundaki Ülkelere (LIC) Sürdürülebilir Borçlandırma Prensipleri Çerçevesinde Resmi İhracat Kredileri Sağlanması

2008 yılı içinde İKG tarafından ortak alınan karar çerçevesinde "Düşük Gelir Grubundaki Ülkelerde Resmi

İhracat Kredileri Sağlanması Aşamasında Sürdürülebilir Borçlandırma Uygulamalarına İlişkin Prensipler ve Kurallar" metni yürürlüğe girmiştir. Türk Eximbank'a verilecek görev çerçevesinde Hazine Müsteşarlığı'nın koordinasyonunda sağlanabilecek tavizli krediler de bu kurallara tabi olacaktır.

Avrupa Birliği Müktesebatına Uyum

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

Bugüne kadar ihtisaslaşma gerektiren kısa ve orta-uzun vadeli ihracat kredi sigortası işlemleri Bankamız bünyesinde yürütülmekteyken, AB Müktesebatına 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 sigortalananacak işlemler kapsamında, söz konusu kurumların birbirlerine karşı yükümlülüklerinin belirlenmesi hedefi doğrultusunda ulusal mevzuatın AB Direktiflerine uyumlaştırılması yönünde çalışmalar yapılacaktır.

2. TÜRK EXİMBANK'TA YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

YÖNETİM VE DENETİM KURULU

GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI VE İÇ SİSTEMLER BİRİM YÖNETİCİLERİ

TÜRK EXİMBANK'TA RİSK YÖNETİMİ VE BANKA FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ KOMİTELER

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. (TÜRK EXİMBANK)'NİN GENEL KURULA SUNULAN 2012 YILI ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

ORGANİZASYONEL FAALİYETLER

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI

TÜRK EXİMBANK'IN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLİŞKİLERİ

TÜRK EXİMBANK'IN DESTEK HİZMETİ ALDIĞI FAALİYET KONULARI



1



2



3



4

1- CAVİT DAĞDAŞ

Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi

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

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

2- HAYRETTİN KAPLAN

Yönetim Kurulu Üyesi 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 Murakıpları 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.

3- ZİYA ALTUNYALDIZ

Yönetim Kurulu Üyesi

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 yapan Altunyaldız 2005 yılından beri de Türkiye Teknoloji Geliştirme Vakfı (TTGV) Yönetim Kurulu üyeliği görevini yürütmektedir. 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.

4- OĞUZ SATICI

Yönetim Kurulu Üyesi

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

Satıcı, 12 Mart 2002 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesidir.



5



6



7



8

5- MEHMET BÜYÜKEKŞİ

Yönetim Kurulu Üyesi

Gaziantep, 1961. Yıldız Teknik Üniversitesi Mimarlık Fakültesi mezunu. Türkiye Ayakkabı Sektörü Araştırma Kurumu ve Eğitim Vakfı (TASEV) Kurucu Başkanlığı ve Yönetim Kurulu Üyeliği; Türkiye Ayakkabı Sanayicileri Derneği (AYSAD) Başkanlığı; Türkiye Deri Vakfı (TÜRDEV), TOBTİM Uluslararası Ticaret Merkezi A.Ş. ve TOBB-BIS Organize Sanayi ve Teknoloji Bölgeleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği; İstanbul Deri ve Deri Mamulleri İhracatçıları Birliği (İDMİB) Yönetim Kurulu Başkanlığı; Turkish DO&CO Yönetim Kurulu Üyeliği yapan Büyükeksi, halen İstanbul Kalkınma Ajansı, İDMİB ve Türk Hava Yolları Yönetim Kurulu Üyesi; İstanbul Sanayi Odası Meclis Üyesi; Zıylan Şirketler Grubu Genel Koordinatörü olup, Eylül 2008'den bu yana Türkiye İhracatçıları Meclisi Başkanlığı'nı yürütmektedir. Büyükeksi, 24 Ekim 2002 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesidir.

6- ADNAN ERSOY ULUBAŞ

Yönetim Kurulu Üyesi

Afyon, 1966. Anadolu Üniversitesi İktisat Fakültesi mezunu. Kurucuları arasında bulunduğu özel sektör şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyeliği ve Başkanlığı yapan Ulubaş ayrıca, Kayseri Sanayi Odası Meclis Üyeliği ile Türkiye İhracatçıları 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.

7- A. DOĞAN ARIKAN

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Ankara, 1949. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İdari İlimler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu. 1972 yılında iş hayatına başlayan Arıkan, Devlet Meteoroloji İşletmeleri Genel Müdürlüğü'nde Sistem Analiz Şefi ve Araştırma Geliştirme Müdür Yardımcılığına vekalet görevlerini yürütmüştür. Türkiye İş Bankası A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı ve Müfettiş olarak çalışan ve çeşitli seksiyonlarda değişik görevlerde bulunan Arıkan, yine aynı Bankada İl. Krediler Müdür Yardımcılığı görevini yürütmüştür. Takiben Mepa Dış Ticaret ve Pazarlama A.Ş. ile İzmir Demir Çelik Sanayii A.Ş.'nde Genel Müdür olarak görev yapan Arıkan, Haziran 2000'den 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 getirilmiştir.

8- GÜNER GÜCÜK

Denetim Kurulu Üyesi

Çorum, 1947. Gücük, 1970 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Bölümü'nden mezun olmuş, aynı üniversitenin Mimarlık Fakültesi, Şehir ve Bölge Planlama Bölümü'nde yüksek lisans çalışması yapmıştır. Çalışma hayatına T.C. Karayolları Genel Müdürlüğü'nde Uzman olarak başlayan Güner Gücük, çeşitli kamu kuruluşlarındaki görevleri ardından özel sektör kuruluşlarında ortak ve yönetici olarak görev almıştır. 1978 yılında Protek Yönetim Danışmanlığı ve Bilgisayar A.Ş.'de kurucu ortak olan Güner Gücük Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmıştır. 1986 yılında Deloitte Haskins and Sells International'ın bir üyesi olan Deloitte Haskins and Sells-Türkiye'nin kuruluşunda yer almış, Dış Denetim ve Danışmanlık Hizmetleri sunan bu şirkette Kurucu Ortak ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. 1992 yılında G&G Danışmanlık Ltd. Şirketi'nde Kurucu Ortak ve Genel Müdür olan Güner Gücük bir çok yerli ve yabancı şirkete, kamu ve özel sektörün ve ticari kuruluşlar ile bankalara yönetim danışmanlığı hizmeti vermeye devam etmektedir. Güner Gücük, 11 Ağustos 1997 tarihinden bu yana Türk Eximbank Denetim Kurulu Üyesidir.

Denetim Kurulu üyesi Prof.Dr.Arif ESİN 16 Ağustos 2012 tarihi itibarıyla görevden ayrılmıştır. 6102 sayılı yeni Türk Ticaret Kanunu'nun yürürlüğe girmesi nedeniyle 6762 sayılı Kanuna göre görev yapan Denetim Kurulu üyesi Güner Gücük'ün görevi ise 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla sona ermiştir.

Türk Eximbank Yönetim Kurulu, 2012 yılında 9'u İstanbul'da, 7'si Ankara'da ve 1 tanesi Konya'da olmak üzere toplam 17 toplantı gerçekleştirmiştir. Yönetim Kurulu'nca 4 adet de Ara Karar alınmıştır. Yönetim Kurulu'nun 13 toplantısına tam katılım sağlanırken, 6 üye 4 toplantıya mazeretli olarak katılmamıştır.

GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI VE İÇ SİSTEMLER BİRİM YÖNETİCİLERİ



1



2



3



4



5



6

1- MESUT GÜRSOY

Genel Müdür Yardımcısı

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.

2- CENAN AYKUT

Genel Müdür Yardımcısı

Şebinkarahisar, 1956. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat ve Maliye Bölümü mezunu. Çalışma hayatına Devlet Yatırım Bankası Proje Değerlendirme Bölümü'nde Uzman Yardımcısı olarak başlayan Aykut, Devlet Yatırım Bankası'nın Türk Eximbank olarak yeniden yapılanmasında görev almış ve Banka'nın 1987 yılında Türk Eximbank'a dönüşmesinden sonra Kredi Analiz, Orta ve Uzun Vadeli Sigorta Analiz, Proje Değerlendirme ve Ülke Kredileri Bölümlerinde Müdür olarak görev yapmıştır. Ekim 2002'de Risk Yönetimi Başkanı, Temmuz 2011'de ise Sigorta ve Garanti İşlemleri Daire Başkanı olarak atanmıştır. 30 Nisan 2012'de Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Aykut, halen Sigorta'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

3- ALAADDİN METİN

Genel Müdür Yardımcısı

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 Ülke Kredileri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

4- ERTAN TANRIYAKUL

Genel Müdür Yardımcısı

İstanbul, 1962. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunu. Çalışma hayatına Devlet Yatırım Bankası Proje Değerlendirme Bölümü'nde Uzman Yardımcısı olarak başlayan 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 Bölümü'nde 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.

5- NECATİ YENİARAS

Genel Müdür Yardımcısı

Kars, 1962. Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi mezunu olan Yeniaras, aynı üniversitenin İktisat Bölümü'nde master yapmıştır. Yeniaras, çalışma hayatına özel sektörde Muhasebe Bölümü'nde başlamış ve aynı şirkette Muhasebe Müdürlüğü yapmıştır. Takiben Türkiye Kalkınma Bankası'nda Uzman ve 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.

6- AHMET KOPAR

Genel Müdür Yardımcısı

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.



7



8



9

7- A. NİHAT PULAK

İç Kontrol Başkanı

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.

8- MUSTAFA K. KISACIKOĞLU

Teftiş Kurulu Başkanı

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

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

9- MURAT ŞENOL

Risk Yönetimi Başkanı

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 başladığı Türk Eximbank'ta Dış Ticaret Şirketleri Kredileri, Performans Kredileri ile 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.

20 Mart 2012 tarihine kadar Fahriye Alev ARKAN Sigorta ve Garanti İşlemlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır.

TÜRK EXİMBANK'TA RİSK YÖNETİMİ VE BANKA FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ KOMİTELER

Denetim Komitesi

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 Komitesi

Başkan : Hayrettin KAPLAN (Genel Müdür),

Üye : Mesut GÜRİSOY (Krediler Genel Müdür Yardımcısı),

Üye : Cenan AYKUT (Sigorta Genel Müdür Yardımcısı),

Üye : Alaaddin METİN (Ülke Kredileri Genel Müdür Yardımcısı),

Üye : Ertan TANRIYAKUL (Finansman Genel Müdür Yardımcısı),

Üye : Necati YENİARAS (Koordinasyon 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 tasarımlarını incelemek ve değerlendirmektir. Söz konusu Komite'nin en önemli sorumlulukları, Banka'nın aktif ve pasiflerinin yönetilmesi ile yurt dışı ve yurt içi risk alınacak proje bazında kredi 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. İcra Komitesi 2011 yılında 35 kez toplanmış, gündemindeki konulara ilişkin olarak 164 karar almıştır.

TÜRK EXİMBANK'TA RİSK YÖNETİMİ VE BANKA FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ KOMİTELER

Kredi Komiteleri

Genel Müdürlük Kredi Komitesi

- Başkan : Hayrettin KAPLAN (Genel Müdür),
Üye : Mesut GÜRİSOY (Krediler Genel Müdür Yardımcısı),
Üye : Ertan TANRIYAKUL (Finansman Genel Müdür Yardımcısı).

Kredi Tahsis Komitesinin teklifi üzerine toplanan Genel Müdürlük Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu'nun belirlediği genel ve özel sınırlar ile Genel Müdürlüğe devrettiği yetkiler çerçevesinde bir gerçek veya tüzel kişiye, Banka özkaynaklarının %1'ini geçmemek şartıyla, Kısa Vadeli TL ve Döviz kredisi taleplerini ilgili Kredi Tahsis Komitesinin teklifi üzerine değerlendirmek ve onaylamak suretiyle Banka Ana Sözleşmesi'nin 45'inci maddesi doğrultusunda görev yapar.

Kredi Tahsis Komitesi

- Başkan : Hayrettin KAPLAN (Genel Müdür),
Üye : Mesut GÜRİSOY (Krediler Genel Müdür Yardımcısı),
Üye : İlgili Daire Başkanı.

Birim Kredi Tahsis Komitesi'nin teklifi üzerine toplanan Kredi Tahsis Komitesi, doğrudan veya aracı banka kanalıyla kullanılan kredi programlarında, %100 birinci sınıf teminatlar (banka teminat mektubu, banka avali, devlet iç dış borçlanma senedi, KGF kefaleti, banka borçlu cari hesap taahhütnamesi) ile kullanılan kredilerle sınırlı olmak üzere; bir gerçek veya tüzel kişiye açılacak kredi sınırının tespitine, Banka özkaynaklarının en fazla binde dokuzu (özkaynakların %1'i olan Genel Müdürlük yetkisinin %90'ı) tutarında kredi açma yetkisine sahiptir.

Birim Kredi Tahsis Komitesi

- Başkan : Mesut GÜRİSOY (Krediler Genel Müdür Yardımcısı),
Üye : İlgili Daire Başkanı,
Üye : İlgili Birim Müdürü.

İlgili Birimin teklifi üzerine toplanan Birim Kredi Tahsis Komitesinin doğrudan veya aracı banka kanalıyla kullanılan kredi programlarında, %100 birinci sınıf teminatlar (banka teminat mektubu, banka avali, devlet iç dış borçlanma senedi, KGF kefaleti, banka borçlu cari hesap taahhütnamesi) ile kullanılan kredilerle sınırlı olmak üzere; bir gerçek veya tüzel kişiye açılacak kredi sınırının tespitinde, Banka özkaynaklarının en fazla binde yedibuçluğu (özkaynakların %1'i olan Genel Müdürlük yetkisinin %75'i) tutarında kredi açma yetkisine sahiptir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. (TÜRK EXİMBANK)'NİN GENEL KURULA SUNULAN 2012 YILI ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan “**Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik**”in 4’üncü maddesi çerçevesinde hazırlanan ara dönem faaliyetine ilişkin değerlendirmelerimiz aşağıda sunulmuştur.

Gelişmiş ülkelerde genişleyici yönde uygulanan para politikaları risk algılarını düşürmüştür...

ABD’nin 2012 yılında üçüncü nesil parasal genişleme programını açıklamasının ardından, genişlemeci duruşun, enflasyon beklentileri %2,5’i aşmadığı takdirde, işsizlik oranı %6,5’e düşene kadar devam edecek olduğunu açıklaması küresel finansal piyasaların rahatlamasına sağlamıştır. Avrupa Merkez Bankası (AMB)’nin “avroyu korumak için ne gerekiyorsa yapılacaktır” ifadesi ile Avrupa’daki güney ülkeleri olarak kabul edilen İspanya, İtalya, Yunanistan gibi ülkelerin risk primleri ve borçlanma maliyetleri önemli ölçüde düşmüştür. Bunların yanında, Japonya’nın Aralık 2012’de yeni bir parasal genişleme programı açıklaması ve Ocak 2013’de enflasyon hedefini %1’den %2’ye yükseltmesi finansal piyasaların gevşemesine katkı sunmuştur.

Bu politikaların sonucunda küresel risk algısı önemli ölçüde azalmış, küresel ekonominin gidişatına ilişkin iyimser beklentiler yaygınlaşmaya başlamıştır. IMF, her ne kadar Ocak ayında gelişmiş ülkelerin 2013 yılına ilişkin büyüme beklentilerini %0,2 aşağı yönlü güncellemiş olsa da, risk algısının zayıflamasının ekonomiyi olumlu etkileyebileceğini belirtmiştir. Buna karşın IMF, küresel krizin çıkışındaki ana belirleyicilerde önemli bir değişim olmadığını, iyimserliğin temkinli olması gerektiğini, halen finansal sistemin çok büyük, karmaşık ve şeffaflıktan uzak olduğunu belirtmektedir. Bu çerçevede, 2013 yılının hem AB’nin hem de küresel finansal sistemin yapısal adımlarla sağlanlaştırılması gereken bir yıl olduğunun altı çizilmektedir. 2013’e ilişkin iyimser beklentiler, ABD’nin borç tavanı konusunda sorun yaşamayacağı varsayımına da dayanmaktadır.

2013 yılının ilk aylarında gündemde olan bir başka konu ise kur savaşlarıdır. Japonya’nın genişlemeci politikalarının, para biriminin değerini düşürmeyi amaçladığı görüşü üzerinden ortaya çıkan tartışma, avronun aşırı değerli hale geldiği yönünde Fransa ve Yunanistan’ın ifadeleriyle alevlenmiştir. AMB’nin de para biriminin değerini düşürmeyi hedeflemesiyle kur savaşlarının şiddetlenebileceği fikri, küresel piyasalarda endişeye neden olmaktadır.

Merkez bankalarının küresel likiditeyi önemli ölçüde artırmış olmasına karşın, söz konusu likiditenin finansal piyasa aktörlerinde kaldığı, belirsizliklerden dolayı söz konusu likidite fazlasının reel sektöre aktarılamadığı görülmektedir. 2013 yılı, yukarıda özetlenen tartışmalarla birlikte, yapısal reformların gerçekleştirilmesi yoluyla güvenin ve kredibilitenin artırılmaya çalışılacağı bir yıl olacaktır. Kredibilitedeki artışın sağlanması durumunda kredi arzı ve talebindeki artışla, özel sektörün orta vadede büyümeyi hızlandırması beklenmektedir. IMF 2013 yılını bekleme değil adım atma yılı olarak ifade etmekte, adım atılmaması durumunda ortaya çıkacak maliyetlerin dünya ekonomisi için kısa ve orta vadede yüksek olacağını vurgulamaktadır.

Türkiye ekonomisinde cari açığın GSYH’ya oranı %6’ya kadar gerilemiştir...

Türkiye ekonomisi, yumuşak iniş politikaları sonucu 2011 yılının ilk çeyreğinden itibaren büyüme oranlarında görülen kademeli düşüşle birlikte, harcama çeşitlerinin büyümeye sunduğu katkı bağlamında da bir dönüşüm geçirmiştir. Nitekim 2011 yılında ağırlıklı olarak iç talep unsurları büyümeye pozitif katkı sunmuşken, 2012 yılında büyümeye en büyük katkıyı net ihracat kalemi verir hale gelmiştir. Yumuşak iniş sürecinde çeyreklik büyüme verilerinde görülen yavaşlamanın, 2012 yılı son çeyreğinde de devam edeceği, iç talepte beklenen toparlanmanın gerçekleşmediği düşünülmektedir. Bu çerçevede 2012 yılı dördüncü çeyreğinde büyümenin %1,2, böylelikle yıllık büyümenin %2,3 civarında gerçekleşeceği tahmin edilmektedir. 2011 yılında 77 milyar dolar cari açık veren Türkiye ekonomisi, yavaşlamayla birlikte 2012 yılında 48,8 milyar dolar cari açık vermiş, cari açığı azaltarak %36,5 oranında gerçekleşmiştir. Böylelikle cari açığın GSYH’ya oranının 2011 yılındaki %10 seviyesinden %6 seviyesine gerilediği tahmin edilmektedir.

Cari açığı azaltmanın sebebi hem ekonomik yavaşlamayla birlikte ithalatta yaşanan azalma, hem de ihracatta yaşanan artıştır. Nitekim ithalat 2012 yılında %1,8 azalarak 236,5 milyar dolar olmuş, ihracat ise %13,1 oranında artarak, 152,6 milyar dolara yükselmiştir. Böylelikle 2012 yılında dış ticaret açığı, 2011 yılına göre %20,7 oranında azalarak 84 milyar dolara gerilemiş, ihracatın ithalatı karşılama oranı ise %64’e yükselmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. (TÜRK EXİMBANK)'NİN GENEL KURULA SUNULAN 2012 YILI ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

2012 yılında tüketici enflasyonu, Orta Vadeli Program beklentisi olan %5,2'nin üzerinde, %6,2 seviyesinde gerçekleşmiştir. Yılın ilk aylarında bir yükseliş yaşaması beklenen tüketici enflasyonunun yılsonunda, TCMB beklentisine uygun şekilde orta noktası %5,3 olmak üzere, %3,9 ile %6,7 arasında gerçekleşebileceği düşünülmektedir.

2013 yılında Türkiye ekonomisinde büyümenin yeniden hareketlenmesi beklenmektedir...

2012'nin sonbaharında Fitch'in ülke notumuzu "yatırım yapılabilir" seviyeye yükseltmesi sonrasında yaşanan olumlu havanın, nihai iç talep üzerindeki etkilerinin önümüzdeki dönemde görüleceği tahmin edilmektedir. Nitekim 2012 yılı Kasım ayından itibaren hem tüketici hem de reel kesim beklenti endeksleri, yönlerini yukarı çevirmiştir. TCMB'nin Eylül ayından itibaren uyguladığı genişlemeci politikalar sonrası kredi faizlerinde yaşanan düşüşün reel ekonomide yaratacağı etkiyle birlikte düşünüldüğünde, 2013 yılının izleyen aylarında büyüme oranında yükselişin gözleneceği tahmin edilmektedir.

Buna karşın iç talep unsurlarının toparlanması ile birlikte, dış ticaret açığındaki azalma eğiliminin duracağı, ekonomik hareketlenme ile birlikte ithalat artış oranlarının yeniden pozitif döneceği, bu çerçevede cari açığın 2013 yılında ılımlı ölçüde artarak 60 milyar dolar seviyesine yükseleceği öngörülmektedir.

Türk Eximbank'ın 2012 yılında ihracata sağladığı destek, bir önceki yılın aynı dönemine göre %77 oranında arttı...

Toplam nakdi kredi desteğinin 14,5 milyar dolarını kısa vadeli ihracat kredileri oluşturmuştur. Bu krediler bir önceki yılın aynı dönemine göre %124 oranında artmıştır. KOBİ'lere kullanılan kredi tutarı 1,7 milyar dolara ulaşmış olup, kısa vadeli ihracat kredileri içindeki payı %12 olarak gerçekleşmiştir. 2012 yılında kısa vadeli kredi programlarından yararlanan firma sayısı 3.953'dür. Kredi kullanan firmaların %57'si KOBİ niteliğindedir. 2012 yılında orta-uzun vadeli krediler ile ülke kredileri kapsamında 611 milyon dolar kredi kullanılmıştır. Öte yandan, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı 2012 yılında geçen yıla göre %20 oranında artarak 6,9 milyar doların üzerinde gerçekleşirken, tahsil edilen prim tutarı 23 milyon dolara yükselmiştir. Sigorta programı çerçevesinde limit tahsis edilen alıcı sayısı ise 181 bini aşmıştır.

31 Aralık 2012 itibarıyla Bankamızca kullanılan kredilerin faiz oranları, vade, kredi tutarı ve sigortalılık durumuna göre TL kredilerinde %5,50 - %8,75, döviz kredilerinde ise LIBOR/EURIBOR+%0,75 – LIBOR+%4,00 / EURIBOR+%3,50 aralığındadır.

Son dönemde ihracatçılar açısından önemli bir finansman kaynağı konumundaki Reeskont Kredisi'ne olan yoğun talep göz önünde bulundurularak Merkez Bankası, Eximbank'a tanıdığı ihracat reeskont kredisi limitini 9 Mayıs 2012'de 4 milyar dolardan 5 milyar dolara, 4 Aralık 2012'de ise 5,5 milyar dolara yükseltmiştir. 2012 yılı sonu itibarıyla Türk Eximbank kredileri içerisinde %73 gibi önemli bir paya sahip olan Reeskont Kredileri kapsamında 10,5 milyar dolar tutarında kredi kullanılmıştır. İhracatçılarımıza kolaylık sağlamak amacıyla Şubat 2012'de Reeskont Kredisi kapsamında taahhüt kapatma süresi kredi kullandırım tarihinden itibaren 12 ay içerisinde yapılan ihracatları kapsayacak şekilde belirlenmiş olup, bu imkandan daha önce kredi kullanan ve kredi konusu ihracat taahhüdünü gerçekleştirilemeyen firmalar da yararlandırılmıştır. Ayrıca, Mayıs 2012'de firma bazında kullanılacak kredi limitlerini DTSS'ler için 90 milyon dolara, diğer firmalar için 50 milyon dolara çıkarmıştır.

Avrupa Yatırım Bankası ve Dünya Bankası kaynaklı orta-uzun vadeli kredilerin yoğun talep karşısında yetersiz kalması nedeniyle bu kredilere benzer koşullarda, ancak, KOBİ ve sektör kısıtlaması olmaksızın Banka kaynaklarından finanse edilmek üzere iki, Türk firmaların markalaşma faaliyetlerine yönelik de bir yeni kredi programı yürürlüğe konulmuştur. Bunlardan "İhracata Yönelik İşletme Sermayesi Kredisi" ile, firmaların yurt içinden yapmış oldukları hammadde, aramalı ve makine teçhizat alımları kredilendirilmek suretiyle, firmaların ihracata yönelik faaliyetlerinde ihtiyaç duydukları alımlarını ithal etmek yerine yurt içinden gerçekleştirmelerinin desteklenmesi amaçlanmaktadır. "İhracata Yönelik Yatırım Kredisi Programı" kapsamında da, firmaların gerek yurt içinden, gerekse yurt dışından gerçekleştirecekleri makine, teçhizat ve diğer yatırım unsurları finanse edilmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. (TÜRK EXİMBANK)'NİN GENEL KURULA SUNULAN 2012 YILI ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Diğer taraftan **Marka Kredisi** ile ise, Türkiye'de yerleşik, yurt içi ve/veya yurt dışında daha önce benzer işlerde deneyim sahibi olan firmaların, Türk malı imajının geliştirilmesi ile moda yaratmaya veya Türk markasını yerleştirmeye yönelik marka satın almaları, yurt içindeki bir Türk markasının yurt dışına açılması, yurt dışında var olan marka/şirket ve/veya marka ile ilgili mağaza satın alınması yoluyla yurt dışında marka oluşturulması taleplerinin karşılanmasına yönelik finansman sağlanması amaçlanmaktadır.

Türk Eximbank ile İslam Kalkınma Bankası bünyesinde faaliyetlerini sürdüren İslam Ülkeleri Arası İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kurumu (ICIEC) arasında yapılan işbirliği çerçevesinde, 12 Eylül 2012 tarihinde acentelik anlaşması imzalanmıştır. Anlaşma ile, ICIEC tarafından sunulan orta vadeli sigorta ve yurt dışı yatırım sigortası hizmetleri Türk Eximbank kanalı ile Türk ihracatçısına ulaştırılacak olup; bu kapsamda Türk firmaları, yatırımlarını savaş, iç karışıklık, kamulaştırma, transfer kısıtları ve hükümetlerin finansal yükümlülüklerini yerine getirmemesi gibi politik risklere karşı teminat altına alabileceklerdir. Ayrıca, Türk bankacılık sektöründeki fonların Türk Eximbank garantisi altında ihracatın finansmanına yönlendirilmesi amacı doğrultusunda iki bankayla daha "sigortalı ihracatın finansmanı" alanında işbirliği anlaşmaları imzalanmış olup, bunun sonucunda, sigortalı ihracata finansman sağlayan banka sayısı 11'e yükselmiştir.

2012 yılında yurt dışı kredi ve sermaye piyasalarından toplam 1,7 milyar doların üzerinde kaynak sağlanmıştır. Aynı dönemde, Reeskont Kredisi kapsamında, Bankamızın TCMB'den kullandığı kaynağın borç stoğu bir önceki yıla göre 2,2 milyar dolar artmıştır. Bankamızın 2012 Yılı Programı çerçevesinde orta-uzun vadeli döviz kredilerinin bilançodaki payının artırılması hedefi ve genel finansman ihtiyacı göz önüne alınarak, Nisan ayı içerisinde 500 milyon dolar tutarında 7 yıl vadeli bir tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. Söz konusu tahvile ilişkin olarak ise 250 milyon dolar tutarında tahvil arttırımı gerçekleştirilmiş olup, bu tutar Ekim ayında hesaplarımıza girmiştir. Ayrıca, 2012 yılında toplam 632 milyon dolarlık borç geri ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Türk Eximbank'ın Bilanço kalemlerine ilişkin açıklamalar

Türk Eximbank'ın 2012 yılına ilişkin mali yapısına ait özet bir değerlendirme aşağıda sunulmaktadır.

Banka'nın 31.12.2012 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 15,5 milyar TL (8,7 milyar ABD Doları)'dir.

Aktifin %86'sı kredilerden, %11'i likit varlıklardan ve %3'ü vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ile diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 13,4 milyar TL'dir. Krediler önceki yıl sonuna göre %66 oranında artış göstermiştir. Banka, alacaklarının zamanında tahsili için azami özen göstermektedir. Tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı %0,1 ile sektör ortalamasının altındadır. Banka kanunen karşılık ayırmakla yükümlü olmamasına rağmen, aktifinin %86'sını kredilerden oluşmasının yanı sıra, misyonu ve ihtiyatlılık ilkesi gereğince %100 oranında özel karşılık ayırmaktadır.

Aktifin fonlanmasında kullanılan gerçek anlamda yabancı kaynaklar 11,4 milyar TL olup, Pasifin %73'ünü oluşturmaktadır. Geri kalan tutarın %24'ü, 3,7 milyar TL özkaynaklardan, %3'ü olan 435 milyon TL ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır. Banka'nın nominal sermayesi 23 Eylül 2009 tarihinde 2 milyar TL'ye yükseltilmiş olup, 2009 yıl sonu itibarıyla de tamamı ödenmiştir. Özkaynakların %55'i, (2 milyar TL) ödenmiş sermaye, %39'u sermaye yedekleri ve kâr yedekleri, %6'sı net dönem kârından oluşmaktadır.

Aralık 2012 itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu %25,1 olarak gerçekleşmiştir.

Türk Eximbank'ın kısa vadeli varlıklarının (kısa vadeli krediler dahil) kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı %160 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 574 milyon TL olup, bunun 467 milyon TL'si (%82) kredilerden alınan faizlerdir. Faiz giderleri ise 178 milyon TL olup, bunun %51'i 91 milyon TL ile İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere, %45'i olan 80 milyon TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere aittir. Diğer faiz gideri 7 milyon TL olup, net faiz geliri 396 milyon TL'dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. (TÜRK EXİMBANK)'NİN GENEL KURULA SUNULAN 2012 YILI ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Banka'nın 2012 yılı faaliyetine ilişkin 48'nci hesap dönemi 221 milyon TL net kâr ile kapanmıştır. Aktif kârlılığı %1,4, özkaynak kârlılığı %6 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 Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (PricewaterhouseCoopers) tarafından Uluslararası Denetim Standartları çerçevesinde denetlenerek, 14/02/2013 tarihinde herhangi bir kritik getirilmeksizin nihai rapora bağlanmıştır.

Banka faaliyetlerini, tabi olduğu mevzuata ve ana sözleşmesi hükümlerine uygun olarak yürütmekte olup, 31/12/2012 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



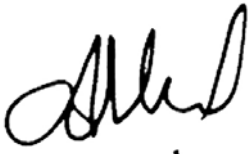
Hayrettin KAPLAN
Üye



Oğuz SATICI
Üye



Mehmet BÜYÜKEKŞİ
Üye



Adnan Ersoy ULUBAŞ
Üye



A. Doğan ARIKAN
Üye
Denetim Komitesi Üyesi



Ziya ALTUNYALDIZ
Üye

ORGANİZASYONEL FAALİYETLER

Organizasyonel Gelişmeler

Türk Eximbank'ta 2012 yılı içerisinde gerçekleştirilen organizasyon değişikliği ile;

Krediler Genel Müdür Yardımcılığına bağlı Ankara Bölge Müdürlüğü ile bağlı birimleri Krediler I Müdürlüğü, Krediler II Müdürlüğü, Sigorta Müdürlüğü ve İdari ve Sosyal İşler Müdürlüğü kurulması, Merkez Bankası Kaynaklı Krediler Daire Başkanlığı ile bağlı birimleri Reeskont Kredileri Müdürlüğü ve Sevk Sonrası Reeskont Kredileri Müdürlüğü kurulması, Kısa Vadeli Krediler Daire Başkanlığı ile bağlı birimleri Aracı Banka Kredileri Müdürlüğü ve Doğrudan Krediler Müdürlüğü kurulması, Orta ve Uzun Vadeli Krediler Daire Başkanlığı ile bağlı birimleri Orta ve Uzun Vadeli Krediler Müdürlüğü, Özellikli Krediler Müdürlüğü ve Taahhüt Kapatma Müdürlüğü kurulması, Pazarlama ve Ürün Geliştirme Müdürlüğü'nün, Orta ve Uzun Vadeli Krediler Daire Başkanlığı'na bağlanması, Kredi Takip ve Risk İzleme Müdürlüğü'nün, Hukuk İşleri ve Mevzuat Daire Başkanlığı'na bağlanması, Sevk Öncesi İhracat Kredileri Daire Başkanlığı ile bağlı birimleri Sevk Öncesi İhracat Kredileri Müdürlüğü ve DTŞ Kredileri Müdürlüğü'nün kapatılması, Performans Kredileri Daire Başkanlığı ile bağlı birimleri; Performans I Kredileri Müdürlüğü ve Performans II Kredileri Müdürlüğü'nün kapatılması, Özellikli Krediler Daire Başkanlığı ile bağlı birimleri; Özellikli Krediler I Müdürlüğü ve Özellikli Krediler II Müdürlüğü'nün kapatılması, Sosyal İşler ve İletişim Daire Başkanlığı'na bağlı Haberleşme Müdürlüğü ile Halkla İlişkiler Müdürlüğü'nün birleştirilerek, Haberleşme ve Halkla İlişkiler Müdürlüğü'ne dönüştürülmesi değişiklikleri yapılmıştır.

Türk Eximbank'la İlgili Yasal Düzenlemeler

Türk Eximbank'ın kuruluşunu düzenleyen 87/11914 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı Eki Esaslar, 06.10.2011 tarih ve 28076 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/2250 sayılı Kararname eki "Devlet Yatırım Bankasının Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Adıyla Yeniden Düzenlenmesine Dair Esaslarda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Esaslar" ile değiştirilmiştir.

Yapılan değişikliklerle, İstanbul'un Finans Merkezi olmasına yönelik çalışmalar kapsamında Banka'nın İstanbul'a taşınmasına imkan tanıyacak düzenleme gerçekleştirilmiş, Devlet Bakanlığı müessesesinin kaldırıldığı hususu dikkate alınarak bu husus Esaslara yansıtılmış, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nun talebi doğrultusunda Ana Sözleşme'deki eski mevzuata ait kimi unsurların güncellenmesine imkan tanıyacak değişiklikler yapılmış ve Esaslar'da yer almakla birlikte bu Esaslar'ın dayanağı olan 3332 sayılı Kanun'la bağdaşmayan kimi hükümler yürürlükten kaldırılmıştır.

Kararname ile yapılan değişiklikler dikkate alınarak Türk Eximbank'ın Ana Sözleşmesi, anılan Esaslar, 3332 sayılı Kanun, Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu göz önünde bulundurularak güncellenmiştir. İlgili mevzuat çerçevesinde gerekli onayların alınmasını takiben Ana Sözleşme değişiklikleri 18 Kasım 2011 tarihinde Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

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 ana 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 KAYNAKLARI UYGULAMALARI

İnsan Kaynakları Politikası

Banka'nın İnsan Kaynakları politikası, Banka Ana Sözleşmesi'nde ve İnsan Kaynakları Yönetmeliği'nde belirlenen genel ilke ve hükümler dahilinde yürütülmektedir.

Banka personel politikasının başlıca temel esasları aşağıda belirtilmektedir:

1. Banka'nın amaçlarını gerçekleştirmek üzere yapacağı faaliyetlerin yeterli sayıda personelle yerine getirilmesini sağlamak ve yaratıcı, sorgulayıcı, analitik düşünme yeteneğine sahip personel istihdamına özen göstermek,
2. İşin özelliğine uygun nitelikte yetenekli personelin seçimini ve görevlendirilmesini gerçekleştirmek,
3. Personele yeteneklerine göre çalışma 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 gözeterek ve Banka'da göreve devamlarını özendirerek bir ücret ve özlük hakları sistemi kurmak.

Türk Eximbank'ta 14 görev (unvan) grubu tanımlanmaktadır. Banka'da üstlenilen görevlerin nitelikli insan gücüyle ve en iyi şekilde yerine getirilmesi için kariyer uzmanlık müessesesi büyük önem taşımaktadır.

Uzman yardımcılarını 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.

2012 yılında 114 personel işe alınırken, 58 personel görevden ayrılmıştır.

Eğitim Çalışmaları

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.

Eğitim çalışmaları çerçevesinde, 2012 yılı içerisinde toplam 129 eğitim programına 350 personel ile 722 katılım gerçekleşmiştir. Türkiye Bankalar Birliği tarafından düzenlenen 74 eğitim programına 50 personel ile 103 katılım, yurt içi eğitim kurumları tarafından düzenlenen 48 eğitime 151 personel ile 336 katılım ve Banka içinde düzenlenen 7 eğitime 230 personel ile 283 katılım sağlanmıştır.

Banka içinde düzenlenen seminerlerden "Hayat ve Motivasyon" semineri en geniş katılımla gerçekleştirilmiş ve 245 personelimiz katılmıştır.

Dışarıdan eğitici desteğiyle, "Intensive Training Course on Banking Analysis", "UFRS" eğitimleri Bankamız personelinin güncel eğitim ihtiyaçlarının karşılanmasında çok yararlı olmuştur.

Bankamızda yeni göreve başlayan uzman yardımcılarını ve büro elemanlarına yönelik olarak, 1 Ekim-2 Kasım 2012 tarihleri arasında "yetiştirme programı" gerçekleştirilmiştir.

Öte yandan dış ticaret alanında faaliyet gösteren kurum ve kuruluşlar (Ekonomi Bakanlığı, İhracatçı Birlikleri, Türk Dış Ticaret Vakfı (TDV) vb.) tarafından çeşitli illerde düzenlenen eğitim programlarına Türk Eximbank Kredi ve Sigorta/Garanti Programlarını tanıtmak üzere eğitici katkımız olmuştur.

Banka'nın staj uygulamaları kapsamında ise; 2012 yılı sömestr ve yaz dönemlerinde toplam 63 üniversite öğrencisine Genel Müdürlük ve İstanbul Şubesi'nde staj imkânı sağlanmıştır. Söz konusu staj uygulamalarından 4'ü uzun dönem "iş başı eğitimi" olarak gerçekleştirilmiştir.

Halkla İlişkiler

Yıllık Faaliyet Raporu'nun basım ve dağıtım çalışması, içeriği güncellenen Türk Eximbank "Kredi ve Sigorta Programları" yeni bir tasarımla bastırılarak dağıtımı gerçekleştirilmiştir. Bankaya gelen yayın istek talepleri ile ilgili başvurular değerlendirilmiş, Bilgi Edinme ve Bimer'e gelen başvuruların ilgili bölümlerle koordinasyonu sağlanarak cevaplandırılmıştır. Her ay TİM'in düzenlediği "İhracat Rakamları Açıklama" toplantısında, Bankamız kurulan bir stand ile temsil edilmiş, ihracatçı firmalara, Bankamız programları hakkında bilgi verilmiştir. Günlük Basın Bülteni ve E-Bülten yayınlanmasına devam edilmiştir.

Yine bu dönem içinde kullanılmakta olan Türk Eximbank logosu, Bankamızda yaşanan yeniden yapılanma süreci çerçevesinde daha modern ve daha profesyonel bir anlayışla yeniden tasarlanarak, Yönetim Kurulu'nun 30.04.2012 tarih ve 56 karar nolu toplantısında oybirliği ile alınan kararla yenilenmiştir.

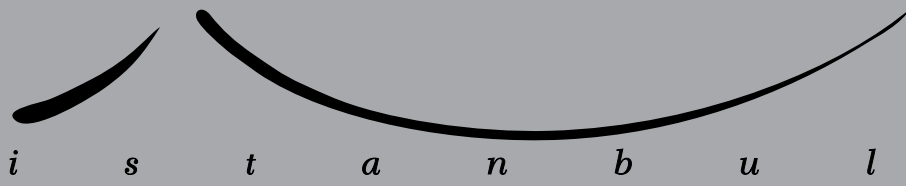
Söz konusu logonun belirlenmesinden sonra, logonun kullanıldığı alanlarda görsel bir bütünlük sağlanması amacıyla kurumsal kimlik kılavuzu çalışması yapılmış, logonun kullanıldığı yazılı ve görsel materyallerin yenileme çalışmaları başlatılmıştır.

TÜRK EXIMBANK'IN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLİŞKİLERİ

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'IN DESTEK HİZMETİ ALDIĞI FAALİYET KONULARI

Bankamız Genel Müdürlük binası ile İstanbul Şubesi'nin 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.



i s t a n b u l

3. FİNANSAL BİLGİLER İLE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

DENETİM KOMİTESİ'NİN TÜRK EXİMBANK'TA İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ VE 2012 YILI FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

TÜRK EXİMBANK'A DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN KREDİ NOTLARI (RATING)

2008-2012 DÖNEMİNE İLİŞKİN FİNANSAL GÖSTERGELER

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

2012 HESAP YILINA AİT DENETLEME KURULU RAPORU

DENETİM KOMİTESİ'NİN TÜRK EXİMBANK'TA İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ VE 2012 YILI FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereği, Banka için gerekli organizasyon değişikliği yapılarak Banka'nın iç sistemleri kurulmuş ve Denetim Komitesi oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu'nca iki üyesi belirlenmiş olan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı faaliyetlerini sürdürmektedir.

İç Denetim

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

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

ile görevlendirilmiştir.

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 amacını taşıyan Teftiş Kurulu, beş müfettiş ve müfettiş yardımcısı ile 2012 yılı içinde, bir taraftan kendisinden beklenen amaca yönelik faaliyetlerini sürdürmüş, diğer taraftan Yönetim Beyanına mesnet teşkil eden iç kontrol çalışmalarının eş güdüm 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, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca 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;

DENETİM KOMİTESİ'NİN TÜRK EXİMBANK'TA İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ VE 2012 YILI FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

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

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

İç Kontrol Başkanlığı 2012 yılı içerisinde, kendine verilen görevler kapsamında, risk odaklı bir bakış açısıyla ve önemlilik kriteri çerçevesinde belirlediği süreç ve işlemlere öncelik vermek suretiyle faaliyetlerini gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda, 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 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 itibariyle hazırlanan İç Kontrol Başkanlığı Faaliyet Raporları Denetim Komitesi'ne sunulmuştur.

Diğer taraftan, BDDK'nın 13.01.2010 tarihli "Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca 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 iç kontrol çalışmaları, İç Kontrol Başkanlığı ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca Ekim-Aralık 2012 döneminde gerçekleştirilmiş ve Ocak 2013 sonuna kadar hazırlanan rapor Yönetim Kurulu'na sunulmuştur. Yönetim Kurulu tarafından 21.01.2013 tarihinde imzalanan Yönetim Beyanı, aynı tarihte bağımsız denetim kuruluşuna iletilmiştir.

Risk Yönetimi

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.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi 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.

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.

DENETİM KOMİTESİ'NİN TÜRK EXİMBANK'TA İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ VE 2012 YILI FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

Piyasa Riski: Piyasa Riski, BDDK tarafından belirlenen Standart Metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Sermaye Yeterlilik Rasyosunun hesaplamasına dahil edilmektedir. Banka'nın portföyünde sadece hazine bonosu bulunduğundan, piyasa riski sadece faiz ve kur risklerinden oluşmakta, spesifik risk ve hisse senedi fiyat riski bulunmamaktadır.

Operasyonel Risk: Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan 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 Yönetimi'ne sunulmaktadır. Ayrıca, Stres Testleri ve Riske Maruz Değer ile ilgili hesaplamalar büyük oranda tamamlanmış olup, geriye dönük test aşamasına geçilmiştir.

Bankamızın Basel II'ye uyum çalışmaları kapsamında Risk Yönetimi Başkanlığı ile Bilgi Teknolojileri Daire Başkanlığı arasında "Basel II Uygulamaları ve Yasal Raporlamalar" adı altında 2012 yılında bir proje başlatılmıştır. Söz konusu proje planına göre Risk Yönetimi Modülü 3 kısımdan oluşmaktadır;

1. Kısım: Piyasa Riski modelinin kurulumu. Yield Curve, VarCov matrislerinin oluşturulması, Riske Maruz Değerin Parametrik, Tarihi Simulasyon ve Monte Carlo yöntemleri kullanılarak hesaplanması, Geriye Dönük Testler (Back-Testing), Faiz ve Kur Stres Testleri ile Piyasa Riskine ilişkin yasal raporların sistem ortamında üretilmesi süreçlerini içermektedir. Piyasa Riski modeliyle ilgili çalışmalar tamamlanmak üzeredir.

2. Kısım: Kredi Riski modelinin kurulumu ve kredi riskine ilişkin yasal raporlamaların sistem ortamında üretilmesi. Kredi riski modeli çalışmaları kapsamında Bankamızın ağırlıklı olarak ticari bankacılık sistemi üzerinden bankacılık yaptığı gerçeğinden hareketle ticari bankaların uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarından aldıkları notlar, PD (Temerrüt Olasılığı) ve LGD (Temerrüt Halinde Kayıp) değerleri kullanılarak yapılan ekonomik sermaye hesaplamalarında son aşamaya gelinmiş olup, kredi riskine ilişkin stres testleri de sonuçlanmak üzeredir.

3. Kısım: Operasyonel Risk modelinin kurulması, ilgili yasal raporlarının sistem üzerinde oluşturulması ve Aktif / Pasif Yönetimi (ALM) raporlarının üretilmesi süreçlerini kapsamaktadır. Bu çerçevede özellikle yasal raporlamalar ve Aktif / Pasif Yönetimine ilişkin raporlamalar üzerinde çalışmalar başlatılmış bulunmaktadır.



A. Doğan ARIKAN
Denetim Komitesi Üyesi



Cavit DAĞDAŞ
Denetim Komitesi Üyesi

MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ

Türk Eximbank'ın 31.12.2012 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 15,5 milyar TL (8,7 milyar ABD Doları)'dir.

Aktif

Türk Eximbank'ın aktifinin %86'sı kredilerden, %11'i likit varlıklardan, %3'ü ise vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 13,4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler bir önceki yıl sonuna göre %66 artış göstermiştir. Toplam kredilerin, %82'sini oluşturan 11 milyar TL kısa vadeli kredilere, %18'ini oluşturan 2,4 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 %0,1 ile sektör ortalamasının oldukça altındadır. Ayrıca, tahsili gecikmiş alacaklara %100 oranında karşılık ayrılmıştır.

Pasif

Türk Eximbank'ın 15,5 milyar TL olan toplam pasiflerinin %24'ü, 3,7 milyar TL özkaynaklardan, %73'ü, 11,4 milyar TL yabancı kaynaklardan ve %3'ü, 435 milyon TL ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır.

3,7 milyar TL tutarındaki özkaynakların %55'i (2 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %39'u (1,4 milyar TL) sermaye ve kâr yedeklerine, %6'sı (221 milyon TL) net dönem kârına aittir.

Aktif fonlanmasında kullanılan 11,4 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynakların; 6.803 milyon TL TCMB kaynaklı kredilerden, 2.239 milyon TL ihraç edilen menkul kıymetlerden, 1.319 milyon TL Yurtiçi ve Yurtdışı Bankalardan Kullanılan Kredilerden, 823 milyon TL sendikasyon kredilerinden, 164 milyon TL sermaye benzeri kredilerden, 10 milyon TL repo işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

Banka'nın nominal sermayesi 31.12.2012 tarihi itibarıyla 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 İstisnalar başlıklı 13'üncü maddesi uyarınca Banka'nın Kuruluş Kanunu kapsamında yapacağı işlemler için özel ve genel karşılık oranları yüzde sıfır olarak dikkate alınmasına rağmen, Türk Eximbank basiretli bankacılık prensipleri çerçevesinde karşılık ayırmaktadır.

Borç Ödeme Gücü

Türk Eximbank'ın kısa vadeli kredileri de içeren likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı 31.12.2012 tarihi itibarıyla %160 düzeyindedir.

Gelir / Gider Hesapları ve Kârlılık

Türk Eximbank'ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 574 milyon TL olup, bunun %82'sini oluşturan 467 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 178 milyon TL olup, bunun %51'ini oluşturan 91 milyon TL ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler, %45'ini oluşturan 80 milyon TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizlerdir. Diğer faiz gideri 7 milyon TL olup, net faiz geliri 396 milyon TL'dir.

Banka'nın net kârı, 31.12.2012 tarihi itibarıyla 221 milyon TL olmuştur. Dolayısıyla, Banka'nın aktif kârlılığı %1,4, özkaynak kârlılığı ise %6 olarak gerçekleşmiştir.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

Kredi Riski

Kredi riski; nakdi kredilerde borçlunun beklenen anapara, faiz ödemelerini ve diğer yükümlülüklerini gerçekleştirememesi, alımı yapılan menkul kıymeti ihraç eden kurumun yükümlülüklerini yerine getirememesi, gayri nakdi kredilerde garanti sağlanan finansman kuruluşuna veya sigorta teminatı sağlanan ihracatçıya/müteahhide/kuruluşa Banka'ca tazminat ödenmesi sonucu ortaya çıkan kayıpları ifade etmektedir.

Aktiflerin risk ağırlıkları BDDK tarafından düzenlenen yönetmelik çerçevesinde belirlenmektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin yıllık faaliyetlerinin çerçevesini, 25 Mart 1987 tarih ve 3332 sayılı Devlet Yatırım Bankası'nın Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'ne Dönüşümü ile ilgili Kanun, 3332 sayılı Kanunu Değiştiren 26 Eylül 1990 tarih ve 3659 sayılı Kanun, ilgili mevzuat, Banka faaliyetleri ile ilgili yönetmelikler ve Banka'nın "Kuruluş Esasları ve Ana Sözleşmesi"ni düzenleyen 21 Ağustos 1987 tarih, 87/11914 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 25'inci maddesi gereğince Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu (YDKYK) tarafından onaylanan Türk Eximbank Yıllık Programı belirlemektedir. YDKYK, Başbakan veya 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 10'uncu maddesi gereğince Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı olduğu Bakan Onayı ile uygulamaya konulmaktadır. 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 garantisi 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. Devlet garantisi teminatına ek olarak, borçlunun statüsüne ve projeye bağlı olarak borç senetleri, ilgili ülkenin yetkili makamlarınca düzenlenen "comfort letter" ve "emanet hesap" gibi ilave teminatlar da talep edilebilmektedir.

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 riski alınan bankaların mali tabloları düzenli olarak izlenmektedir.

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

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

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

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

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 yurtiçi banka riskine dayalı kredilendirme yapıldığı cihetle Banka, ekonomik konjonktüre bağlı olarak kredilendirme misyonunu yerine getirebilmek amacıyla tek bir banka için özkaynakların %70'ine kadar risk üstlenebilmektedir. Bu oran kamu bankaları için % 80 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. 2012 yılı itibariyle söz konusu oran %30'dur.

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

Kısa Vadeli İhracat Kredileri ve Döviz Kazandırıcı Hizmetlere yönelik kredilerde bir firmanın ulaşabileceği kredi riski seviyesi aşılmamak kaydıyla, Yönetim Kurulu'nca belirlenen vade, faiz ve teminat unsurları dahilinde Genel Müdürlük Kredi Komitesi kararıyla kredi kullanılmaktadır. Bu yetki, Banka özkaynaklarının %1'i ile sınırlıdır.

Sevkiyat 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.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

Banka'ca halihazırda Karşılıklar Yönetmeliği hükümleri göz önünde tutularak;

- Kullandırılan krediler kapsamında tahsili gecikmiş alacakların %100'ü tutarında özel karşılık,
- Kısa ve orta/uzun vadeli nakdi krediler ve gayri nakdi krediler için genel karşılık ayrılmaktadır.

Bunlara ilave olarak,

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

Piyasa Riski

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda yer alan pozisyonlarında finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkabilecek zarar ihtimalini ve bunun sonucu olarak da Banka gelir/gider kaleminde ve özkaynak kârlılığında meydana gelebilecek değişiklikleri ifade etmektedir.

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

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

Kur Riski

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

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

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

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

Faiz Oranı Riski

TP ve Döviz cinsinden faize duyarlı aktif ve pasiflerin, sabit ve değişken faiz bazında ayrımı ve bunların aktif ve pasif içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka kârlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilmektedir. TP ve Döviz cinsinden "faize duyarlı" tüm aktiflerle pasiflerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği 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.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

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

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

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

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 2012 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.

Likidite Riski

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

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

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

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 Türk Parası ve Yabancı Para cinsinden ayrı ayrı nakit akım tabloları hazırlamakta ve nakit akım sonuçlarından hareketle ilave kaynak ihtiyacı ve zamanlamasını belirlemektedir.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, 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.

TÜRK EXİMBANK'A DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN KREDİ NOTLARI (RATING)

Türk Eximbank'ın kredi derecelendirme kuruluşları Moody's ve Standard and Poor's şirketlerinden almış olduğu kredi notlarının 2012 yıl sonu itibarıyla geçerli olan seviyeleri aşağıdaki gibidir;

	Döviz için		Türk Lirası için	
	Uzun vadeli	Kısa vadeli	Uzun vadeli	Kısa vadeli
Standard & Poor's	BB (Durağan görünüm)	B	BBB- (Durağan görünüm)	A-3
Moody's	Ba1 (Pozitif görünüm)			

Diğer taraftan, kredi derecelendirme şirketlerinin uzun vade için verdikleri notların 6-12 ay içerisinde ne yönde değişebileceğini gösteren "görünüm", S&P tarafından verilen BB notu için 2012 yılı Mayıs ayında yapılan değişiklik ile "durağan" olarak saptanırken; Moody's 2012 yılı Temmuz ayında Türk Eximbank'ın Ba1 kredi notu için görünümünü pozitive çevirmiştir.

Standard & Poor's 2013 yılı Nisan ayında Türk Eximbank'ın uzun vadeli döviz cinsi kredi notunu BB+ 'ya, uzun Vadeli Türk Lirası kredi notunu BBB'ye, kısa vadeli Türk Lirası kredi notunu A-2'ye yükseltmiş olup, Kısa vadeli döviz cinsinden kredi notunu değiştirmemiştir. Bankamızın kredi not görünümü ise "durağan" olarak belirlenmiştir.

2008-2012 DÖNEMİNE İLİŞKİN FİNANSAL GÖSTERGELER

Bilanço Hesapları (bin TL)

	2012	2011	2010	2009	2008
Krediler	13.352.060	8.065.619	4.159.138	3.908.666	4.004.961
Toplam Aktifler	15.468.467	9.660.063	6.289.153	6.488.070	4.942.922
Kullanılan Krediler	9.108.492	4.494.296	1.798.712	2.025.884	1.150.311
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	10.006	333.452	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.238.610	960.419	-	-	-
Özkaynaklar	3.675.364	3.647.256	3.629.360	3.656.670	2.938.967
Ödenmiş Sermaye	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000	1.326.336

Kâr-Zarar Tablosu Hesapları (bin TL)

	2012	2011	2010	2009	2008
Faiz Gelirleri	573.737	313.359	315.753	437.972	468.073
Kredilerden Alınan Faizler	467.415	231.230	171.921	323.090	356.350
Faiz Giderleri	(178.037)	(48.869)	(27.045)	(50.725)	(46.626)
Net Faiz Geliri	395.700	264.490	288.708	387.247	421.447
Diğer Faaliyet Gelirleri	88.270	82.778	42.466	35.007	32.507
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	(61.565)	(81.321)	(21.016)	(55.635)	(25.624)
Diğer Faaliyet Giderleri	(141.051)	(73.744)	(63.792)	(58.370)	(69.443)
Net Dönem Kârı	221.191	230.256	256.221	342.488	371.031

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU



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

Türkiye İhracat Kredi Bankası'nın A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 14 Şubat 2013

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXIMBANK")
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi: Saray Mah. Üntel Sok. No:19 34768 Ümraniye / İSTANBUL
Bankanın Telefon Numarası: (216) 666 55 00
Bankanın Faks Numarası : (216) 666 55 99
Bankanın 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 Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara 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.

14 Şubat 2013

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

Fax No : (0216) 666 55 99

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

Sayfa No

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi (4.2.b)	68
II.	Bankanın 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 (4.2.c)	68
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar (4.2.ç)	68
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar (4.2.d)	69
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (4.2.e)	69

İKİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço	70-71
II.	Nazım hesaplar tablosu	72-73
III.	Gelir tablosu	74
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	75
V.	Özkaynak değişim tablosu	76
VI.	Nakit akış tablosu	78
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	79

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (5)	80
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (6.2.a)	80
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (6.2.c)	80-81
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (6.2.ç)	81
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (6.2.d)	81
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.e)	81-82
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (6.2.f)	82
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar (6.2.g)	83
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.ğ)	83
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (6.2.h)	83
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.i)	83
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.i)	83-84
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.j)	84
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (6.2.k)	84
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (6.2.l)	84
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (6.2.m)	85
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (6.2.n)	85
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar (6.2.o)	85
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar (6.2.ö)	85
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar (6.2.p)	85
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (6.2.r)	85
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (6.2.s)	85

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Sayfa No

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (7)	86-88
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar (8)	89-101
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (9)	102-103
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar (11)	103-104
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar (11)	104-107
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (12)	107-112
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar (13)	113-122

BEŞİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (16)	123-134
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (17)	135-142
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (18)	143-146
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (19)	147-153
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (22)	153-154
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama	154

ALTINCI BÖLÜM SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (24.1)	154
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (24.2)	154

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

a. Ana ortaklık bankanın ticaret unvanı, genel müdürlüğünün adresi, telefon ve faks numaraları, internet sayfası adresi ve elektronik posta adresi ile raporlama dönemi

Ana ortaklık bankanın ticaret ünvanı:	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 2012

b. Ana ortaklık 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.

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

Ana Sözleşme hükümleri gereğince Banka sermayesi (A) ve (B) grubu olmak üzere iki grup nama yazılı hisselerden oluşmaktadır. (A) grubu hisseler Hazine'ye ait olup, sermayesinin en az %51'ini teşkil eder. (B) grubu hisseler sermayenin %49'unu teşkil etmekte olup, Hazinece kamu ve özel sektör bankaları ve benzeri finansman kuruluşları ile sigorta şirketlerine ve diğer gerçek ve tüzel kişilere devredilebilir. Bilanço tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin tamamı Hazine'ye aittir.

ç. Ana ortaklık 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

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

(*)Genel Müdür Yardımcısı F.Alev ARKAN'ın 20 Mart 2012 tarihinde emekli olması üzerine aynı görevi yapmak üzere Cenan AYKUT 30 Nisan 2012 tarihinde Banka Yönetim Kurulu tarafından asaleten 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, Cenan AYKUT 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.

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

Denetleme Kurulu üyesi Prof.Dr.Arif ESİN 16/08/2012 tarihi itibarıyla görevden ayrılmıştır.

d. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ya da kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticari ünvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
Hazine	Tamamı	%100	2.000.000	-

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

Bankanın amacı; ihracatın geliştirilmesi, ihraç edilen mal ve hizmetlerin çeşitlendirilmesi, ihraç mallarına yeni pazarlar kazandırılması, ihracatçıların uluslararası ticarete paylarının artırılması, 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 Gazetede yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 11 Mart 2011 tarih ve 4106 sayılı Kararı ile dövize 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.

f. 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.

g. 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

Bankanın konsolidasyona tabi işlemi bulunmamaktadır.

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

Bankanın 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-Ç)
- V. Özkaynak değişim tablosu (EK:1-D)
- VI. Nakit akış tablosu (EK:1-E)
- VII. Kar Dağıtım Tablosu (EK:1-F)

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

EK:1-A

	Dipnot (v. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARI DÖNEM 31/12/2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	551	19.625	20.176	913	24.759	25.672
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	476.982	34.370	511.352	317.247	41.583	358.830
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		476.982	34.370	511.352	317.247	41.583	358.830
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		475.382	8.189	483.571	301.364	41.571	342.935
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1.600	26.181	27.781	15.883	12	15.895
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan 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	(3)	118.516	680.420	798.936	356.409	160.697	517.106
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		396.439	-	396.439	124.591	-	124.591
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		396.439	-	396.439	124.591	-	124.591
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	19.220	-	19.220	11.295	-	11.295
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		19.220	-	19.220	11.295	-	11.295
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	3.191.152	10.160.908	13.352.060	2.599.595	5.466.024	8.065.619
6.1 Krediler ve Alacaklar		3.191.152	10.160.908	13.352.060	2.599.595	5.466.024	8.065.619
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		3.191.152	10.160.908	13.352.060	2.599.595	5.466.024	8.065.619
6.2 Takipteki Krediler		112.383	-	112.383	114.853	-	114.853
6.3 Özel Karşılıklar (-)		112.383	-	112.383	114.853	-	114.853
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	258.398	41.951	300.349	466.072	45.364	511.436
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		258.398	41.951	300.349	466.072	45.364	511.436
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		18.575	-	18.575	8.891	-	8.891
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		458	-	458	566	-	566
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		458	-	458	566	-	566
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.227	-	1.227	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		1.227	-	1.227	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		26.424	23.251	49.675	12.727	23.330	36.057
AKTİF TOPLAMI		4.507.942	10.960.525	15.468.467	3.898.306	5.761.757	9.660.063

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

EK:1-A

	Dipnot (v. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARI DÖNEM 31/12/2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER							
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	10.340	18.718	29.058	10.770	12.547	23.317
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	8.944.730	8.944.730	-	4.286.543	4.286.543
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		10.006	-	10.006	157.988	175.464	333.452
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		10.006	-	10.006	157.988	175.464	333.452
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	2.238.610	2.238.610	-	960.419	960.419
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	2.238.610	2.238.610	-	960.419	960.419
VI. FONLAR		45	-	45	103	-	103
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		45	-	45	103	-	103
VII. MUHTELİF BORÇLAR		19.425	107.249	126.674	12.279	30.200	42.479
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	5.602	106.158	111.760	11.227	13.272	24.499
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	165.391	-	165.391	131.865	-	131.865
12.1 Genel Karşılıklar		130.214	-	130.214	69.285	-	69.285
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		21.171	-	21.171	18.362	-	18.362
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		14.006	-	14.006	44.218	-	44.218
XIII. VERGİ BORCU	(8)	3.067	-	3.067	2.377	-	2.377
13.1 Cari Vergi Borcu		3.067	-	3.067	2.377	-	2.377
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	163.762	163.762	-	207.753	207.753
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(10)	3.675.297	67	3.675.364	3.647.127	129	3.647.256
16.1 Ödenmiş Sermaye		2.000.000	-	2.000.000	2.000.000	-	2.000.000
16.2 Sermaye Yedekleri		609.872	67	609.939	603.158	129	603.287
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		10.215	67	10.282	3.501	129	3.630
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		599.657	-	599.657	599.657	-	599.657
16.3 Kâr Yedekleri		844.234	-	844.234	813.713	-	813.713
16.3.1 Yasal Yedekler		256.388	-	256.388	225.995	-	225.995
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		565.103	-	565.103	564.975	-	564.975
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
16.4 Kâr veya Zarar		221.191	-	221.191	230.256	-	230.256
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		221.191	-	221.191	230.256	-	230.256
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		3.889.173	11.579.294	15.468.467	3.973.736	5.686.327	9.660.063

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

EK:1-B

	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARI DÖNEM 31/12/2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2.081.096	7.737.858	9.818.954	1.719.029	3.621.669	5.340.698
I. GARANTİ VE KEFALETLER	III	-	682.148	682.148	-	518.997	518.997
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. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	682.148	682.148	-	518.997	518.997
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		1.225.602	1.842.304	3.067.906	867.904	1.464.276	2.332.180
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	1.000	-	1.000
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		-	-	-	1.000	-	1.000
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		1.225.602	1.842.304	3.067.906	866.904	1.464.276	2.331.180
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1.225.602	1.842.304	3.067.906	866.904	1.464.276	2.331.180
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		855.494	5.213.406	6.068.900	851.125	1.638.396	2.489.521
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		855.494	5.213.406	6.068.900	851.125	1.638.396	2.489.521
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		507.719	493.947	1.001.666	523.223	534.027	1.057.250
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		38.105	456.377	494.482	125.962	406.324	532.286
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		469.614	37.570	507.184	397.261	127.703	524.964
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		347.775	4.719.459	5.067.234	327.902	1.104.369	1.432.271
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		89.977	470.562	560.539	327.902	340.554	668.456
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		257.798	319.033	576.831	-	683.423	683.423
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	1.964.932	1.964.932	-	40.196	40.196
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	1.964.932	1.964.932	-	40.196	40.196
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

EK:1-B

	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARI DÖNEM 31/12/2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		67.262	7.426.052	7.493.314	53.079	3.352.434	3.405.513
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		23.232	180.975	204.207	23.233	200.094	223.327
5.1. Menkul Kıymetler		-	11.983	11.983	-	10.174	10.174
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		10.220	87.299	97.519	10.221	101.184	111.405
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		13.012	81.693	94.705	13.012	88.736	101.748
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		44.030	7.245.077	7.289.107	29.846	3.152.340	3.182.186
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2.148.358	15.163.910	17.312.268	1.772.108	6.974.103	8.746.211

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

EK:1-C

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI	
		CARI DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(01/01/2012-31/12/2012)	(01/01/2011-31/12/2011)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	573.737	313.359
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		467.415	231.230
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		22.239	22.052
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		13.014	1.841
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		70.610	57.493
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		39.259	15.476
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		31.351	42.017
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		459	743
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	178.037	48.869
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		80.444	36.299
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		90.785	8.248
2.5 Diğer Faiz Giderleri		6.808	4.322
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		395.700	264.490
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		(1.182)	(215)
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.968	5.866
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2 Diğer		4.968	5.866
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(6.150)	(6.081)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		(6.150)	(6.081)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(3)	(58.981)	38.268
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		6.833	869
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		10.452	(125.099)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(76.266)	162.498
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	88.270	82.778
VIII. FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		423.807	385.321
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	61.565	81.321
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	141.051	73.744
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		221.191	230.256
XII. BİRLEŞME İŞL.SONRASINDA GELİR OL.KAYD. FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+.....+XIV)	(7)	221.191	230.256
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
16.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI)		221.191	230.256
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 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(8)	221.191	230.256
23.1 Grubun Kârı/Zararı		-	-
23.2 Azınlık Hakları Kârı/Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr/Zarar		0,11060	0,11513

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO**

EK:1-Ç

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM 31/12/2012	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2011
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	6.714	(4.907)
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 Kısımı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	6.714	(4.907)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(62)	(45)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(62)	(45)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	6.652	(4.952)

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

EK:1-D

BİN TÜRK LİRASI								
	Dipnot (V. Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER								
ÖNCEKİ DÖNEM								
(31/12/2011)								
I.	Dönem Başı Bakiyesi	2.000.000	-	-	-	194.793	-	
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	-	-	-	194.793	-	
	Dönem İçindeki Değişimler							
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	
VI.	Riskten Korunma İşlemlerinden	-	-	-	-	-	-	
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	
XIV.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	31.202	-	
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	31.202	-	
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)	2.000.000	-	-	-	225.995	-	
CARİ DÖNEM								
(31/12/2012)								
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.000.000	-	-	-	225.995	-	
	Dönem İçindeki Değişimler							
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	
IV.	Riskten Korunma İşlemlerinden	-	-	-	-	-	-	
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	
XII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	
XVIII.	Kâr Dağıtımı	3	-	-	-	30.393	-	
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	4	-	-	-	30.393	-	
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)	2.000.000	-	-	-	256.388	-	

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

EK:1-D

	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Hakkı Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Hakkı	Toplam Özkaynak
	547.364	622.400	-	256.221	8.582	-	-	-	-	3.629.360	-	3.629.360
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	547.364	622.400	-	256.221	8.582	-	-	-	-	3.629.360	-	3.629.360
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	(4.952)	-	-	-	-	(4.952)	-	(4.952)
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	17.611	-	230.256	-	-	-	-	-	-	230.256	-	230.256
	-	-	-	(256.221)	-	-	-	-	-	(207.408)	-	(207.408)
	17.611	-	-	(48.813)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	564.975	622.400	230.256	-	3.630	-	-	-	-	3.647.256	-	3.647.256
	564.975	622.400	-	230.256	3.630	-	-	-	-	3.647.256	-	3.647.256
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	6.652	-	-	-	-	6.652	-	6.652
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	128	-	221.191	-	-	-	-	-	-	221.191	-	221.191
	-	-	-	(230.256)	-	-	-	-	-	(199.735)	-	(199.735)
	128	-	-	(199.735)	-	-	-	-	-	(199.735)	-	(199.735)
	-	-	-	(30.521)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	565.103	622.400	221.191	-	10.282	-	-	-	-	3.675.364	-	3.675.364

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

EK:1-E

		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot (V. Bölüm)	CARİ DÖNEM 31/12/2012	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2011
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		303.917	138.610
1.1.1	Alınan Faizler		562.061	295.332
1.1.2	Ödenen Faizler		(164.277)	(35.324)
1.1.3	Alınan Temettüpler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.969	5.866
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		84.953	44.610
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		21.137	32.211
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(77.690)	(28.571)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.740)	(972)
1.1.9	Diğer		(125.496)	(174.542)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(970.571)	(1.599.408)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(136.910)	(36.117)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Ol.Sınıf.FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankaların Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(18)	25.029
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(5.299.591)	(4.523.940)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(14.334)	(18.027)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		4.290.669	3.023.582
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		189.613	(69.935)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(666.654)	(1.460.798)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		191.556	381.889
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(12.275)	(2.795)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		7.408	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1.211)	(1.000)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(88.308)	(253.515)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		287.169	639.199
2.9	Diğer		(1.227)	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.064.781	744.924
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.264.516	952.332
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(199.735)	(207.408)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(42.039)	140.427
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		547.644	(193.558)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		666.913	860.471
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.214.557	666.913

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN KÂR DAĞITIM TABLOSU

EK:1-F

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARI DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		31/12/2012	31/12/2011
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	225.705	234.955
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	4.514	4.699
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	4.514	4.699
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	221.191	230.256
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	11.513
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	221.191	218.743
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	10.937
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	10.937
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	3.850
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	184.947
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	184.947
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	18.880
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER (-)	-	129
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,111	0,115
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	11	12
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 (%)	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

Sunum esasları

5.1.a) Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”) hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”) ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

6.2.a) Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,7831 TL, Euro kur değeri 2,3528 TL, 100 Yen kur değeri 2,0726 TL ve GBP kur değeri 2,8824 TL'dir.

b. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Bulunmamaktadır.

c. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile 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.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünlerinin net gerçeğe uygun değerleri (1.277) bin TL'dir (31 Aralık 2011: (7.422) bin TL).

ç. 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.

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

d. 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.

e. 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 muhasebeleştirmektedir. 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 İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (“İMKB”) işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeyenler birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satıma konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlendirilmektedir.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 karları hesabına gelir olarak yazılmakta, menkul değerlerin satış fiyatının satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise, iskonto edilmiş değer ile satış tutarı arasındaki olumsuz fark sermaye piyasası işlemleri zararları hesabına gider olarak yazılmaktadır.

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve 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 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 değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve satılmaya hazır menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalışı için karşılığı ayrılmak ve reeskont yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kar ve zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerlerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması ya da zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar altında “Menkul değerler değer artış fonu” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde gösterilen birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

f. 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

g. 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.

ğ. 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.

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

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.

ı. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 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.

ı. 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 tabii 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, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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.

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

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

K. 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.

I. 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 karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ait yükümlülükler, Banka tarafından, “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümleri dikkate alınmak suretiyle hesaplanmıştır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 12.440 bin TL’dir.

Banka, ayrıca 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 8.731 bin TL tutarında karşılık ayırmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

m. 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 1inci maddesi 9uncu 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.

n. 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 (891.550 bin TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,37 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi beş yıldır ve Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (891.550 bin 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 (445.775 bin TL) tutarında tahvil artırımını gerçekleştirilmiştir.

o. 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 ihraç ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'da kâr payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmakta olup, 2011 yılı kar payı dağıtımı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Genel Kurul yetkilerine haiz olan Başbakan Yardımcısı tarafından 3 Mayıs 2012 tarihli itibarıyla onaylanmıştır.

ö. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

p. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

r. 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.

s. 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 ve opsiyon işlemleri yapılmakta, sendikasyon kredisi, sermaye benzeri kredi, diğer borçlanma ve tahvil-bono ihracı yolu ile kaynak temin edilmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

7. Sermaye yeterliliği standart oranı

7.1. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin TL

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %25,12'dir.

7.2. 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)	RİSK AĞIRLIKLARI											
	BANKA											
	0%	10%	20%	%20 Derecelendirilmemiş	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	50%	%50 Derecelendirilmemiş	75%	100%	%100 Derecelendirilmemiş	150%	200%
KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (TOPLAMLAR)	449.939	-	-	1.409.304	18.548	-	2.244.456	2.612	89.154	11.526.591	-	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	249.625	-	-	-	-	-	-	-	-	253.225	-	-
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	-	-	-	1.409.304	-	-	2.244.456	-	-	10.597.867	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	663.854	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	2.612	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	18.548	-	-	-	-	11.645	-	-
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)	200.314	-	-	-	-	-	-	-	89.154	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

		Banka	
		Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
A	Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	1.042.485	614.618
B	Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	112.860	47.312
C	Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	55.951	63.097
	Özkaynak	3.803.588	3.707.227
	Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	%25,12	%40,91

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2.000.000	2.000.000
Nominal Sermaye	2.000.000	2.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	599.657	599.657
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	844.234	813.713
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	221.191	230.256
Net Dönem Kârı	221.191	230.256
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	14.006	14.218
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 (-)	9.883	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	458	566
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	3.668.747	3.657.278

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	130.214	48.315
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 Karı 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	4.627	1.634
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	134.841	49.949
SERMAYE	3.803.588	3.707.227
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 Tutaradaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı 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	3.803.588	3.707.227

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 Bankanın 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 bankanın 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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. maddesinde belirtilen hükümlere tabi olmamakla birlikte, Bankalar 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 kar-zarar cetvelleri ve bu işlemler için alınan nakdi, gayri nakdi teminatlar İç Kontrol ve Teftiş Başkanlığı'na 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.

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 almak suretiyle 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 bulundurularak, söz konu riskin minimize edilmesi amacıyla genel strateji olarak ihracatçılara piyasa koşullarında türev işlemler yapılmakta ve yapılan işlemlerin tamamı bankalar arası piyasada ve/veya Vadeli İşlem Opsiyon Borsası'nda ters işlem yapılarak kapatılmaktadır (riskten korunma sağlanmaktadır). Bu doğrultuda, halen yalnızca satım opsiyonu (put-opsiyon) işlemleri dahilinde minimal seviyede risk üstlenen Bankanın, 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 ertesi işgününde yapacak ve işlemin gerçekleşmesi kesinleşene kadar işlem tutarı ölçüsünde ihracatçının limiti azaltılacaktır. Nitekim Bankanın “hedge” amaçlı yaptığı işlemlerde, yukarıdaki esaslara uygun hareket edilmekte, işlem yapılan Banka limitleri işlem tutarı ölçüsünde azaltılırken, Banka yükümlülükleri, istisnai haller haricinde, işlemin gerçekleştiğinin kesinleştiği ilk iş günü 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'na 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 kullandırım 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.

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'nın 31 Aralık 2012 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 203.450 bin TL tutarında, yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar hesabında ise 43.798 bin TL tutarında sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredisi bulunmaktadır. Söz konusu krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak ilgili hesaplarda izlenilmektedir.

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

Banka yönetiminin 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 Hesaplarına" 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 2012 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 8.681 bin TL (31 Aralık 2011: 9.319 bin TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, sigortalı olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 5.325 bin TL (31 Aralık 2011: 4.900 bin TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 130.214 bin TL (31 Aralık 2011: 69.285 bin TL)'dir. Banka bu dönemde, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in Genel Karşılık Uygulamasını içeren Geçici birinci maddede belirtilen “Bankalar bu yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi krediler ile teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredilerin artan tutarları üzerinden aynı yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlarda genel karşılık ayırmaktadır. Diğer hallerde belirtilen oranlar sırasıyla binde beş (%0,5) ve binde bir (%0,1) olarak genel karşılık hesaplamasında uygulanır. Banka, aynı yönetmeliğin 7 nci maddesine değişiklik getiren ve 6 Şubat 2008 tarih ve 26779 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelikte belirtilen;

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

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

Banka, Resmi Gazete'nin 28.05.2011 tarih ve 24947 sayılı nüshasında yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” çerçevesinde İkinci Grup Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan ödeme planında değişiklik yapılanlar için %5 oranında genel karşılık hesaplamıştır. Banka'nın standart kredileri içerisinde ödeme planında değişiklik yapılan kredisi bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %72 ve %84,

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %85 ve %93'tür.

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %72 ve %84.

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %1 ve %0'dır.

31 Aralık 2012 ve 2011 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 %84.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	Kurumsal	Personel kredisi	Kurumsal	Personel kredisi
Standart krediler	13.292.996	2.619	7.977.924	2.406
Yakın izlemedeki krediler	56.445	-	85.289	-
Takipteki krediler	112.383	-	114.853	-
Brüt	13.461.824	2.619	8.178.066	2.406
Özel karşılık	(112.383)	-	(114.853)	-
Net	13.349.441	2.619	8.063.213	2.406

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibariyle, Banka'nın standart kredileri içinde yer alan ve gecikmesi bulunan kredileri bulunmamakta olup, yakın izlemedeki krediler içerisinde yer alan kredilerin gecikme detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
30 güne kadar gecikmeli	2.845	279
30-60 gün arası gecikmeli	-	724
60-90 gün arası gecikmeli	53.600	84.286
Toplam	56.445	85.289

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibariyle Banka'nın kullandırmış olduğu krediler ile ilişkili olarak temin ettiği teminatların gerçeğe uygun değeri aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Yakın izlemedeki krediler	65.946	134.129
Takipteki krediler	643.937	663.598
Toplam	709.883	797.727

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibariyle yeniden sahip olunan varlıkları bulunmamaktadır.
(31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 karlılığa ilişkin oranları ile yüzde değişimleri hesaplanmaktadır. Ayrıca, dönemsel olarak, banka gruplarının özellikleri dikkate alınarak her grup için sermaye yeterliliği, aktif kalitesi, likidite ve karlılığa 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 subjektif kriterlerin değerlendirilmesi sonucunda nihai risk grupları belirlenmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka, yurtiçi bankalar ve diğer mali kuruluşlara 3.727.755 bin TL (31 Aralık 2011: 3.492.429 bin 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 Aralık 2012 Konsantrasyon Düzeyi (%)	Önceki Dönem 31 Aralık 2011 Konsantrasyon Düzeyi (%)
Düşük	1-2	%59	%54
Orta	3	%23	%24
Yüksek	4	%18	%22

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla yurtdışı bankalar ve diğer mali kuruluşlar ile kişi ve kuruluşlara kullanılan kredilerin belirli kategorilere göre sınıflandırması aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	Krediler	Özel Karşılık (%)	Krediler	Özel Karşılık (%)
Standart krediler	%98,75	-	%97,55	-
Yakın izlemedeki krediler	%0,42	-	%1,04	-
Takipteki krediler	%0,83	%100	%1,41	%100
Toplam	%100	%0,83	%100	%1,40

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla Banka'nın maksimum kredi riskine maruz tutarı:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Bankalar	798.936	517.106
Para Piyasalarından Alacaklar	396.439	124.591
Yurtiçi Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullanılan Krediler	3.727.755	3.492.429
Yurtdışı Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullanılan Krediler	182.011	138.681
Kişi ve Kuruluşlara Kullanılan Krediler	9.442.294	4.434.509
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	483.571	342.935
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	27.781	15.895
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	300.349	511.436
Diğer Varlıklar	38.440	24.630
Kredi riskine maruz nazım hesaplar:		
Garanti ve Kefaletler	682.148	518.997
Taahhütler	-	1.000
Toplam	16.079.724	10.122.209

i s t a n b u l

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Risk Sınıfları							
	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	322.716	-	-	-	-	4.584.109	9.317.158
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	102.041	398.627
3. OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	110.816	55.326
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	79.011	39.739
6. Diğer Ülkeler	180.134	-	-	-	-	-	170.161
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler**	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	502.850	-	-	-	-	4.875.977	9.981.011

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Risk Sınıfları									
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekleriyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	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	Toplam
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.104	30.193	-	-	-	-	-	-	289.468	14.604.748
-	-	-	-	-	-	-	-	-	500.668
-	-	-	-	-	-	-	-	-	166.142
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	118.750
-	-	-	-	-	-	-	-	-	350.295
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.104	30.193	-	-	-	-	-	-	289.468	15.740.603

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Risk Sınıfları								
	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
Tarım								
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	517.999	1.310.290	8.230
Ormancılık	-	-	-	-	-	55.224	139.690	877
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi								
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	124.069	313.836	1.971
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	2.951.158	7.465.022	46.887
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	180.134	-	-	-	-	-	4.506	-
Hizmetler								
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	1.194.392	-	-
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	322.716	-	-	-	-	33.135	747.668	3.139
Toplam	502.850	-	-	-	-	4.875.977	9.981.012	61.104

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(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
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	286.277	75.802	42.893	60.527	37.351
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.494.875	999.735	1.861.977	489.190	30.200
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2.185.477	3.747.884	2.246.177	762.298	1.039.175
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	12.439	22.878	12.803	4.666	8.318
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	30.193
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	13	-	-	-	289.455
	Genel Toplam	3.979.081	4.846.299	4.163.850	1.316.681	1.434.692

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	449.939	-	864.189	1.429.047	2.612	12.994.816	-	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	449.939	-	1.409.304	2.263.004	2.612	11.615.744	-	-

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler			
		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1	Tarım	-	3.511	-	3.511
2	Enerji	-	575	-	575
3	Gıda	-	3.842	-	3.842
4	Tekstil	-	41.136	-	41.136
5	Kağıt ve Ürünleri	-	721	-	721
6	Kimya ve Ürünleri	-	68	-	68
7	Metal Sanayi	-	625	-	625
8	Elektrikli Ev Aletleri	-	2.551	-	2.551
9	Gemi	-	42.416	-	42.416
10	Motorlu Araçlar	-	375	-	375
11	Mobilya	-	160	-	160
12	İnşaat	-	103	-	103
13	Nakliyat	-	18	-	18
14	Danışmanlık	-	256	-	256
15	Diğer	-	52	-	52
	Toplam	-	96.409	-	96.409

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

		Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	114.853	18.951	21.421	-	112.383
2	Genel Karşılıklar	69.285	60.929	-	-	130.214

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Piyasa riski

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

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

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

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	54.161
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	655
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	55.380
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.664
(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)	112.860
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	1.410.750

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2012			Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	37.378	69.709	15.751	5.448	8.058	3.914
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	47.260	58.785	36.642	33.383	42.765	30.664
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	14	148	18	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	887	2.787	2.511	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	1.069.238	1.642.863	686.525	485.388	635.288	432.225

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

9.2. Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler;

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

b) 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 almak suretiyle teminatlı işlem yapılmaktadır.

c) Ters eğilim riskine ilişkin herhangi bir politika yoktur.

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

d) “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 “İçsel Model Yöntem” lerinden herhangi biri kullanılmadığı için netleştirme işlemleri yapılmamaktadır.

e) Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2’sinin üçüncü bölümünde bulunan “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” uygulanmaktadır.

f) Bu tür işlemler bankada bulunmamaktadır.

g) Bu tür işlemler bankada bulunmamaktadır.

ğ) Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2’sinin beşinci bölümünde bulunan “İçsel Model Yöntemi” kullanılmadığı için α değeri de tahmin edilmemektedir.

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	2.214.566
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	805.387
Emtiyaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	70.997
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulmuş Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	-

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

Operasyonel risk

10.1. Operasyonel riske ilişkin olarak aşağıdaki hususlar açıklanır;

a) Bankamız operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yaklaşımını kullanmaktadır. Bu yöntemle göre operasyonel risk yılda bir defa hesaplanmaktadır,

b) Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	454.974	340.903	323.149	3/3	15	55.951
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						699.391

Kur riski

11.a. Ana ortaklık bankanın 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.

b. 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 bankanın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır. Banka'nın yabancı para aktiflerinin büyük bir kısmı ABD Doları ve EURO cinsinden olup, bunların fonlanması ABD Doları ve EURO cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla swap para alım işlemleri, 120.000.000 ABD Doları, uzun vadeli faiz swaplarının bakiyesi 981.000.000 ABD Doları, basis swaplarının bakiyesi 50.000.000 EURO ve 55.000.000 ABD Dolarıdır.

Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları da yapılmakta olup, 31 Aralık 2012 itibarıyla bunların bakiyesi ise 20.000.000 ABD Doları, 93.900.000 EURO ve 89.976.500 TL'dir. 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 2012 tarihi itibarıyla bakiyesi, forward satım işlemlerinde 469.614.051 TL'ye ve 21.070.000 ABD Doları, forward alım işlemlerinde ise, 255.946.000 ABD Doları ve 38.104.974 TL'dir.

c. 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 2012 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

	25/12/2012	26/12/2012	27/12/2012	28/12/2012	31/12/2012
USD	1,7939	1,7903	1,7895	1,7890	1,7831
AUD	1,8651	1,8560	1,8554	1,8577	1,8507
DKK	0,3171	0,3167	0,3182	0,3167	0,3154
SEK	0,2737	0,2746	0,2754	0,2743	0,2738
CHF	1,9608	1,9564	1,9641	1,9552	1,9481
JPY	2,1149	2,0969	2,0866	2,0735	2,0726
CAD	1,8071	1,8038	1,8037	1,7978	1,7919
NOK	0,3198	0,3207	0,3207	0,3200	0,3197
GBP	2,8941	2,8876	2,8927	2,8792	2,8824
SAR	0,4783	0,4773	0,4771	0,4770	0,4754
EUR	2,3658	2,3627	2,3738	2,3626	2,3528
KWD	6,3613	6,3599	6,3593	6,3507	6,3343
XDR	2,7669	2,7614	2,7555	2,7577	2,7404
BGN	1,2093	1,2079	1,2136	1,2079	1,2028
IRR	0,0146	0,0146	0,0146	0,0146	0,0145
RON	0,5347	0,5340	0,5357	0,5329	0,5293
RUB	0,0588	0,0587	0,0587	0,0588	0,0585

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

	Aralık 2012 ORTALAMA
USD	1,7852
AUD	1,8676
DKK	0,3139
SEK	0,2705
CHF	1,9371
JPY	2,1316
CAD	1,8032
NOK	0,3179
GBP	2,8815
SAR	0,4760
EUR	2,3419
KWD	6,3384
XDR	2,7471
BGN	1,1973
IRR	0,0145
RON	0,5223
RUB	0,0581

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Ana ortaklık bankanın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem 31.12.2012	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	19.625	-	19.625
Bankalar	64.496	609.926	5.998	680.420
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	34.370	-	34.370
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	2.512.986	7.633.783	11.902	10.158.671
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	41.951	-	41.951
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	8.303	14.931	17	23.251
Toplam Varlıklar	2.585.785	8.354.586	17.917	10.958.288
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.544.531	6.399.892	307	8.944.730
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	2.238.610	-	2.238.610
Muhtelif Borçlar	29.851	77.398	-	107.249
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	12.936	275.170	-	288.106
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
Önceki Dönem 31.12.2011				
Toplam Varlıklar	1.312.059	4.410.254	17.891	5.740.204
Toplam Yükümlülükler	1.652.993	4.021.627	-	5.674.620
Net Bilanço Pozisyonu	(340.934)	388.627	17.891	65.584
Net Nazım Hesap Pozisyonu	333.855	(404.802)	6.699	(64.248)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	333.855	446.520	6.699	787.074
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	851.322	-	851.322
Gayrinakdi Krediler	719	518.278	-	518.997

(1) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 2.237 bin TL ve aynı kredi için bilançonun pasif ayağında 599 bin TL riski Hazine Müsteşarlığı'na ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2012 ve 2011 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 kar/zararı ve özkaynaklar üzerindeki etkisi aşağıda belirtilmiştir:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	Kar/(Zarar) Etkisi	Özkaynak(*) Etkisi	Kar/(Zarar) Etkisi	Özkaynak(*) Etkisi
ABD Doları	(8.597)	(8.590)	(1.620)	(1.607)
EURO	(153)	(153)	(1.377)	(1.377)
YEN	-	-	968	968
Diğer yabancı para	1.762	1.762	822	822
Toplam, net	(6.988)	(6.981)	(1.207)	(1.194)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2012 ve 2011 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.

Faiz oranı riski

1- TP ve Döviz cinsinden faize duyarlı aktif ve pasiflerin, sabit ve değişken faiz bazında ayırımı ve bunların aktif ve pasif içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka karlılığını 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.

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

3- Yönetim Kurulu'nca onaylanan Risk Yönetim Esaslarına göre Banka, sabit ve değişken faizli farklı döviz cinslerinden aktif ve pasiflerin uyumuna önem vermekte ve faiz değişikliklerinin Banka karlılığı üzerinde yaratabileceği olumsuz etkileri sınırlamak amacıyla yüklenebilecek sabit/değişken faizli aktif ve pasif uyumsuzluğu seviyesinin bilanço büyüklüğünün makul düzeyde tutulmasına özen gösterilmektedir.

4- 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla uzun vadeli ABD Doları cinsinden yapılan 15 adet faiz swabı ile 4 adet kısa vadeli faiz swabı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

5- Ayrıca, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 13 adet YP -TP, 2 adet TP-YP kısa vadeli para swap işlemi ve 5 adet TP-YP, 61 adet YP-TP olmak üzere toplam 66 adet forward işlemi gerçekleştirilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

12.1.a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari 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 (*)	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)

(*) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 3.949.956 bin TL içerisinde ana kalemler olarak, 3.675.364 bin TL tutarındaki özkaynak ile 165.391 bin TL tutarındaki karşılıklardır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

Önceki Dönem Sonu 31.12.2011	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	24.759	-	-	-	-	913	25.672
Bankalar	509.839	-	-	-	-	7.267	517.106
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	17.298	58.873	210.162	32.855	39.642	-	358.830
Para Piyasalarından Alacaklar	124.591	-	-	-	-	-	124.591
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	11.295	11.295
Verilen Krediler	889.354	3.283.774	3.812.100	80.391	-	-	8.065.619
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	99.440	125.355	196.179	90.462	-	-	511.436
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	45.514	45.514
Toplam Varlıklar	1.665.281	3.468.002	4.218.441	203.708	39.642	64.989	9.660.063
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	333.452	-	-	-	-	-	333.452
Muhtelif Borçlar	-	111	7.349	-	-	35.019	42.479
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	960.419	-	-	960.419
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	368.334	2.395.167	1.523.042	-	-	-	4.286.543
Diğer Yükümlülükler (*)	20.319	15.881	215.169	3.630	-	3.782.171	4.037.170
Toplam Yükümlülükler	722.105	2.411.159	1.745.560	964.049	-	3.817.190	9.660.063
Bilançodaki Uzun Pozisyon	943.176	1.056.843	2.472.881	-	39.642	-	4.512.542
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(760.341)	-	(3.752.201)	(4.512.542)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	478.886	611.269	150.783	-	-	-	1.240.938
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(485.128)	(612.798)	(150.657)	-	-	-	(1.248.583)
Toplam Pozisyon	936.934	1.055.314	2.473.007	(760.341)	39.642	(3.752.201)	(7.645)

(*) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 3.782.171 bin TL, 3.647.256 bin TL tutarındaki özkaynak ile 131.865 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	YEN	TL
Cari 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	-	-

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	YEN	TL
Önceki Dönem Sonu 31.12.2011				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,64	0,35	-	10,40
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,20	-	7,99
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	2,76	1,67	2,60	7,48
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,77	-	8,89
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,38	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,50	0,75	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla, faiz oranlarındaki (+) %1 ve (-) %1 değişimin diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, dönem kar/zararı üzerindeki etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	(+) %1	(-) %1	(+) %1	(-) %1
	Kar/(Zarar) Etkisi	Kar/(Zarar) Etkisi	Kar/(Zarar) Etkisi	Kar/(Zarar) Etkisi
TL	(2.768)	2.722	(1.618)	1.537
ABD Doları	1.408	(1.684)	1.933	(1.776)
EURO	3.724	(3.639)	616	(715)
Diğer yabancı para	26	(28)	32	(34)
Toplam kar/(zarar) etkisi, net	2.390	(2.629)	963	(988)

c. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

12/A.a) 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.

12/A.b) Bankanın, 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	(69.933)	(1,84)%
	TRY	(400)	60.600	1,59%
2	EURO	200	(16.811)	(0,44)%
	EURO	(200)	17.299	0,45%
3	USD	200	181.575	4,77%
	USD	(200)	(208.589)	(5,48)%
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		94.831	2,49%
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(130.690)	(3,44)%

* Bir para birimine uygulanan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar girilir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

d. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

12/B.a) 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 geriye doğru beş iş günü dikkate alınarak borsa değeri ile değerlendirilerek muhasebeleştirilmekte olup, ayrıca Türkiye Muhasebe Standartları gereği satılmaya hazır menkul değerler hesabında izlenmektedir.

12/B.b) 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	15.009	15.009	15.009
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
...	Hisse Senedi Yatırımı Grubu...	-	-	-

12/B-c.1) 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 değerlemekte olup, rapor tarihi itibarıyla değerlendirilmiş tutarı ile birlikte toplam tutarı 11.498 bin TL'dir.

12/B-c.2) 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.

12/B-c.3) 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	6.714	-	-	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4	Toplam	6.714	-	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Likidite riski

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

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

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

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

4- Banka, mevcut kredi stokları ve mevcut nakit değerlerden hareketle haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere, borç ödeme yükümlülükleri, tahmini kredi kullandırmaları, 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Cari Dönem 31.12.2012								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	20.176	-	-	-	-	-	-	20.176
Bankalar	11.894	787.042	-	-	-	-	-	798.936
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	1.600	169.419	191.351	136.825	12.157	-	511.352
Para Piyasalarından Alacaklar	-	390.424	6.015	-	-	-	-	396.439
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	19.220	-	-	-	-	-	-	19.220
Verilen Krediler	-	2.286.261	4.607.359	5.031.406	1.338.858	88.176	-	13.352.060
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	3.822	53.370	87.476	155.681	-	-	300.349
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	69.935	69.935
Toplam Varlıklar	51.290	3.469.149	4.836.163	5.310.233	1.631.364	100.333	69.935	15.468.467
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.164.935	3.611.513	2.270.978	226.388	670.916	-	8.944.730
Para Piyasalarına Borçlar	-	10.006	-	-	-	-	-	10.006
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	895.482	1.343.128	-	2.238.610
Muhtelif Borçlar	-	-	-	9.390	-	-	117.284	126.674
Diğer Yükümlülükler(**)	-	7.969	6.182	33.400	122.461	28.478	3.949.957	4.148.447
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)	-
Önceki Dönem 31.12.2011								
Toplam Aktifler	19.475	1.473.388	3.004.305	4.150.922	838.221	128.238	45.514	9.660.063
Toplam Yükümlülükler	-	546.641	1.908.245	1.851.299	1.171.679	365.009	3.817.190	9.660.063
Likidite Açığı	19.475	926.747	1.096.060	2.299.623	(333.458)	(236.771)	(3.771.676)	-

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

(**) Diğer yükümlülükler satırı dağıtılamayan sütununda yer alan 3.949.956 bin TL, 3.675.364 bin TL tutarındaki özkaynak ile 165.391 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Pasif kalemlerin indirgenmemiş nakit akımları ve kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2012	Vadesiz 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5.Yıl ve Üzeri	Dağıtıl- mayan	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

31 Aralık 2011	Vadesiz 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5.Yıl ve Üzeri	Dağıtıl- mayan	Toplam
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	368.334	1.897.027	1.666.466	213.708	409.303	-	4.554.838
Para piyasalarına borçlar	158.824	-	175.741	-	-	-	334.565
İhraç edilen menkul değerler	-	-	67.754	1.506.040	-	-	1.573.794
Muhtelif borçlar	-	111	7.349	-	-	35.019	42.479
Diğer yükümlülükler	20.319	15.881	41.081	135.457	48.287	3.782.171	4.043.196
Toplam yükümlülükler	547.477	1.913.019	1.958.391	1.855.205	457.590	3.817.190	10.548.872
Garanti ve kefaletler	-	95	518.902	-	-	-	518.997

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

31 Aralık 2011	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	600.382	608.005	-	-	-	1.208.387
- Giriş	593.073	607.669	-	-	-	1.200.742
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	211	1.318	1.529	6.802	-	9.860
- Giriş	135	577	832	3.403	-	4.947
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışı	600.593	609.323	1.529	6.802	-	1.218.247
Toplam nakit girişi	593.208	608.246	832	3.403	-	1.205.689

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri

a) Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeye ilişkin süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve bankanın netleştirmeyi kullanma düzeyi,

Bilanço'nun aktif tarafında alım-satım 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.

b) 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 vadesi herhangi bir şekilde kredi vadesinin altına düşerse ilgili firma ile irtibata geçilip mektubun daha uzun vadeli bir banka teminat mektubu ile en kısa sürede değiştirilmesi istenmektedir. Firma aracı bankaya Türk Eximbank' a olan borcunu ödediğinde teminat mektubunu aynı gün içerisinde geri alıp almadığına dikkat edilmektedir. Ticari gayrimenkul ipoteklerine ekspertiz değerlemesi yaptırılmaktadır.

c) Alınan ana teminat türleri,

Ana teminat türleri; Kefalet Garanti Fonu, Gayrimenkul İpoteği, Devlet İç Borçlanma Senedi ve Banka Teminat mektubundan oluşmaktadır.

ç) Ana garantörler ve kredi türlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği,

Politik risk kapsamındaki ana garantör devlettir. Sigorta işlemlerinden kaynaklanan ticari riskin %70'i reasüransa devredilmektedir.

d) 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.

e) Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle;

- 1) Her risk sınıfına ilişkin, dikkate alınabilir bir teminatla -volatilite ayarlamaları yapıldıktan sonra- teminatlandırılan, bilanço içi veya bilanço dışı netleştirme sonrası toplam risk tutarı,
- 2) Her risk sınıfına ilişkin, garantilerle veya kredi türleriyle teminatlandırılan ve bilanço içi veya bilanço dışı netleştirme sonrası toplam risk tutarı.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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	502.850	-	-	89.360
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4.875.977	-	-	4.875.977
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	9.981.012	-	-	9.317.158
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	61.104	-	-	58.492
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotekliyle teminatlandırılmış alacaklar	30.193	-	30.193	-
Diğer alacaklar(Net)	289.468	-	-	-
Toplam	15.740.604	-	30.193	14.340.987

Risk yönetim hedef ve politikaları

a) 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 kar 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

b) 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

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği,

Kredi riski, piyasa riski, özkaynak, sermaye yeterliği raporlamaları aylık bazda standart yöntemle göre BDDK'ya raporlanır. Operasyonel risk raporu temel gösterge yöntemine göre yılda bir defa hazırlanır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ç) 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 %70'ine kadar risk üstelenilebilmektedir. Bu oran kamu bankaları için % 80 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 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.

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 karlılığı 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 itibariyle (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişimlerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir. Döviz cinsinden (tüm döviz cinsleri bazında ayrı ayrı ve ABD Doları cinsinden toplam olmak üzere) ve TP cinsinden aktif ve pasiflerin ağırlıklı ortalama vadeye kalan gün sayılarını gösteren tabloların, periyodik dönemler itibariyle hazırlanması suretiyle aktif ve pasifler arasında vade uyumsuzlukları (mismatch) belirlenir.

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 gerçekleştirebilmektedir. 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 likiditenin, yurt içi ve yurt dışı bankalardaki toplam mevduat ve menkul kıymet portföyü olmak üzere, toplam aktif büyüklüğünün %5'inden az olmaması amaçlanmıştır. 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

14.1. Aşağıdaki tablo, ana ortaklık bankanın 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 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar (*)	396.439	124.591	396.439	124.591
Bankalar (*)	798.936	517.106	798.936	517.106
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	19.220	11.295	19.220	11.295
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	300.349	511.436	303.419	513.720
Verilen Krediler	13.352.060	8.065.619	13.980.679	8.462.829
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı*	-	-	-	-
Diğer Mevduat**	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9.118.498	4.827.748	9.131.490	4.843.415
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.238.610	960.419	2.251.316	965.280
Muhtelif Borçlar	126.674	42.479	126.674	42.479

(*) 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.

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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibariyle faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari 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 kar/zarar (net)	17.285	-	(76.266)	(58.981)
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	6.833	-	-	6.833
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	10.452	-	-	10.452
Kambiyo İşlemleri Kâr/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 Karı	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 Kar/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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Cari Dönem 31.12.2011	Hazine	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	81.392	231.967	-	313.359
Kredilerden Alınan Faizler	-	231.230	-	231.230
Bankalardan Alınan Faizler	22.052	-	-	22.052
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	1.841	-	-	1.841
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	57.493	-	-	57.493
Diğer Faiz Gelirleri	6	737	-	743
Faiz Giderleri (-)	12.556	36.313	-	48.869
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	36.299	-	36.299
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.308	-	-	4.308
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	8.248	-	-	8.248
Diğer Faiz Giderleri	-	14	-	14
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	(5.847)	5.632	-	(215)
Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	5.866	-	5.866
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(5.847)	(234)	-	(6.081)
Ticari kar/zarar (net)	(124.230)	-	162.498	38.268
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	869	-	-	869
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	(125.099)	-	-	(125.099)
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-	-	162.498	162.498
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	82.778	-	82.778
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(1.172)	49.790	32.703	81.321
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	-	73.744	73.744
Net Dönem Karı	(60.069)	234.274	56.051	230.256
Bölüm Varlıkları	1.565.435	8.080.229	14.399	9.660.063
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	342.935	-	-	342.935
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	15.895	-	-	15.895
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	667.369	-	-	667.369
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.295	-	-	11.295
Krediler ve Alacaklar	-	8.065.619	-	8.065.619
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	511.436	-	-	511.436
Maddi Duran Varlıklar (net)	-	-	8.891	8.891
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	-	-	566	566
Diğer Varlıklar	16.505	14.610	4.942	36.057
Bölüm Yükümlülükleri	1.317.188	4.565.757	3.777.118	9.660.063
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	23.317	-	-	23.317
Alınan Krediler ve Fonlar	-	4.494.296	-	4.494.296
Para Piyasalarına Borçlar	333.452	-	-	333.452
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	960.419	-	-	960.419
Karşılıklar	-	69.285	62.580	131.865
Özkaynaklar	-	-	3.647.256	3.647.256
Diğer Yükümlülükler	-	2.176	67.282	69.458

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1.a) Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı:

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	13	-	12	-
TCMB	538	19.625	901	24.759
Diğer	-	-	-	-
Toplam	551	19.625	913	24.759

T.C. Merkez Bankası hesabı:

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	538	-	901	-
Vadeli Serbest Hesap	-	19.625	-	24.759
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	538	19.625	901	24.759

b) Net değeriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	10.045	-	247.270	-
Teminata Verilen / Bloke edilenler	-	-	-	-
Toplam	10.045	-	247.270	-

c) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin aşağıda yer alan pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	488	-	15.883	-
Swap İşlemleri	1.112	26.181	-	12
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.600	26.181	15.883	12

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ç) Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Bankalar hesabı

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	108.509	398.552	356.409	114.895
Yurtdışı	10.007	281.868	-	45.802
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	118.516	680.420	356.409	160.697

Yurtdışı bankalar hesabı

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
AB Ülkeleri	102.048	3.862	-	-
ABD, Kanada	79.011	40.556	-	-
OECD Ülkeleri*	110.816	1.384	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	291.875	45.802	-	-

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

d) Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

e) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	19.220	11.295
Borsada İşlem Gören	15.010	8.295
Borsada İşlem Görmeyen	4.210	3.000
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	19.220	11.295

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri 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 %1,66'dır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

f) Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2.619	-	2.406	-
Toplam	2.619	-	2.406	-

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	12.941.116	206.186	-	12.010	44.435	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	8.826.289	125.656	-	451	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.727.753	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.619	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	384.455	80.530	-	11.559	44.435	-
İhtisas Kredileri	148.313	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	13.089.429	206.186	-	12.010	44.435	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	19	25
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	19	25
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

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	-	-
1-2 Yıl	9	8
2-5 Yıl	9	16
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

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	10.978.891	-	879	-
İhtisas Dışı Krediler	10.845.253	-	879	-
İhtisas Kredileri	133.638	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	2.115.085	203.450	9.957	43.798
İhtisas Dışı Krediler	2.100.410	203.450	9.957	43.798
İhtisas Kredileri	14.675	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın 2.619 bin TL tutarında personel kredisi bulunmaktadır.

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizle 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	45	2.574	2.619
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	45	2.574	2.619
Personel Kredileri-Dövizle 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	45	2.574	2.619

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

6. Aşağıdaki tablo kullanılarak kredilerin kullanıcılara göre dağılımı.

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Kamu (*)	963.538	832.134
Özel	12.388.522	7.233.485
Toplam	13.352.060	8.065.619

(*) Yurtdışı kamu kuruluşlarına verilmiş olan 182.009 bin TL (31 Aralık 2011: 138.681 bin TL) tutarındaki ülke kredilerini içermektedir.

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Yurtiçi Krediler	13.170.051	7.926.938
Yurtdışı Krediler	182.009	138.681
Toplam	13.352.060	8.065.619

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	15.698	17.854
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	96.685	96.999
Toplam	112.383	114.853

10. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net):

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	17.854	96.999
Dönem İçinde İntikal (+)	20.241	3.833	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(20.241)	(582)	(314)
Aktiften Silinen (-)	-	(5.407)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(5.407)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	15.698	96.685
Özel Karşılık (-)	-	(15.698)	(96.685)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

(iii) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31.12.2012			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	14.840	84.385
Özel Karşılık (-)	-	(14.840)	(84.385)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2011			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	17.039	84.691
Özel Karşılık (-)	-	(17.039)	(84.691)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

(iv) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net) 31.12.2012			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	15.698	96.394
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(15.698)	(96.394)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) 31.12.2011			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	17.854	96.707
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(17.854)	(96.707)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

11) 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 kullandırılan 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.

12) 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

g) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından oluşmaktadır.

g.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 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	-	106.128	-
Toplam	-	-	106.128	-

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler		203.203	
Toplam		203.203		182.310

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

g.2) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	Devlet Tahvili		300.349	
Hazine Bonosu		-		-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-		-
Toplam		300.349		511.436

g. 3) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	Borçlanma Senetleri		300.349	
Borsada İşlem Görenler		300.349		511.436
Borsada İşlem Görmeyenler		-		-
Değer Azalma Karşılığı (-)		-		-
Toplam		300.349		511.436

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

g.4) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Dönem Başındaki Değer	511.436	891.703
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(3.860)	10.938
Yıl İçindeki Alımlar	92.167	242.578
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (*)	(287.169)	(639.199)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(12.225)	5.416
Dönem Sonu Toplamı	300.349	511.436

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

ğ) İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net):

Bankanın iştiraki bulunmamaktadır.

h) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

ı) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

i) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

j) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki pozitif farklar tablosu:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

k) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen Maddi Duran Varlıklar	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Özel Maliyet Bedelleri	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31.12.2011						
Maliyet	16.487	318	1.343	10.834	-	28.982
Birikmiş Amortisman(-)	(10.074)	(318)	(575)	(9.124)	-	(20.091)
Net Defter Değeri	6.413	-	768	1.710	-	8.891
Cari Dönem Sonu: 31.12.2012						
Dönem Başı Net Defter Değeri	6.413	-	768	1.710	-	8.891
İktisap Edilenler	-	-	1.289	889	9.883	12.061
Elden Çıkarılanlar(-) (*)	(6.867)	(31)	(346)	(164)	-	(7.408)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	5.640	31	346	164	-	6.181
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(310)	-	(296)	(544)	-	(1.150)
Y.dışı İşl Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	9.620	287	2.286	11.559	9.883	33.635
Dön. Sonu Birikmiş Amort.	(4.744)	(287)	(525)	(9.504)	-	(15.060)
Kapanış Net Defter Değeri	4.876	-	1.761	2.055	9.883	18.575

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen Maddi Duran Varlıklar	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31.12.2010					
Maliyet	16.487	318	538	9.332	26.675
Birikmiş Amortisman(-)	(9.764)	(259)	(538)	(8.791)	(19.352)
Net Defter Değeri	6.723	59	-	541	7.323
Cari Dönem Sonu: 31.12.2011					
Dönem Başı Net Defter Değeri	6.723	59	-	541	7.323
İktisap Edilenler	-	-	805	1.502	2.307
Elden Çıkarılanlar(-) (*)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(310)	(59)	(37)	(333)	(739)
Y.dışı İşl Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	16.487	318	1.343	10.834	28.982
Dön. Sonu Birikmiş Amort.	(10.074)	(318)	(575)	(9.124)	(20.091)
Kapanış Net Defter Değeri	6.413	-	768	1.710	8.891

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibariyle, Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalışı bulunmamaktadır.

l) 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların brüt defter değeri 1.881 bin TL, birikmiş amortismanı ise 1.423 bin TL'dir, dönem başında ise brüt defter değeri ve birikmiş amortismanı sırasıyla 1.668 bin TL ve 1.102 bin TL'dir.

b) Dönem başı ile dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Dönem Başı Net Defter Değeri	566	390
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	214	488
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(322)	(312)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	458	566

m) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

n) Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XVI.'de belirtildiği üzere Banka Kurumlar Vergisi'nden muaf olduğundan, bu finansal tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi varlığı veya borcu yansıtılmamıştır.

o) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

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.

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Maliyet	6.867	-
Amortisman Gideri (-)	(5.640)	-
Dönem Sonu	1.227	-

ö) 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

17/2.a.1. Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler:

Banka mevduat kabul etmemektedir.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin aşağıdaki negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	9.491	-	3.076	-
Swap İşlemleri	849	18.718	7.694	12.547
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	10.340	18.718	10.770	12.547

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın alım satım amaçlı türev işlemler dışında alım satım amaçlı yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın ertelenmiş birinci gün kar ve zararları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

c.1) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	6.802.848	-	3.062.815
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	106.109	-	162.171
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	2.035.773	-	1.061.557
Toplam	-	8.944.730	-	4.286.543

c.2) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	8.033.309	-	3.883.866
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.075.183	-	610.430
Toplam	-	9.108.492	-	4.494.296

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 163.459 bin TL (31 Aralık 2011: 207.368 bin TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 303 bin TL (31 Aralık 2011: 385 bin TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

c.3) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın başlıca yükümlülükleri fon sağlayan müşteriler esas alınmak suretiyle aşağıda sunulmaktadır:

Fon sağlayan kurum	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Sendikasyon kredileri (i)	823.070	408.590
Sermaye benzeri krediler (ii)	163.762	207.753
Dünya Bankası (iii)	477.869	278.674
TCMB kredileri (iv)	6.802.848	3.062.815
T.C Ziraat Bankası A.Ş.	-	125.026
Demir Halkbank NV	-	62.414
Avrupa Yatırım Bankası (v)	406.713	124.003
Ziraat International AG	-	37.666
Mizuho Corporate Bank Ltd (vi)	59.172	62.389
Garanti Bankası International N.V. (vii)	23.715	-
Doha Bank(viii)	44.980	-
Standart Chartered Bank (ix)	89.910	-
Emirates National Bank of Dubai(x)	26.872	-
Al Ahli Bank of Kuwait (xi)	44.814	-
ING Bank Amsterdam (xii)	117.930	124.966
National Bank of Kuwait (xiii)	26.838	-
Toplam	9.108.492	4.494.296

i. Banka, 25 Ocak 2012 tarihinde bir yıl vadeli 125 milyon EURO, 29 Haziran 2012 tarihinde ise 224 milyon EURO tutarında sendikasyon kredisi kullanmıştır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla söz konusu kredinin bakiyesi 821.127 bin TL olup reeskont tutarı 1.943 bin TL'dir.

ii. Hazine Müsteşarlığı'nın Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası'ndan ("Dünya Bankası") sağladığı ve Anlaşması 12 Temmuz 2001 tarihinde imzalanan 15 Nisan 2018 vadeli Program Amaçlı Mali ve Kamu Sektörü Uyum Kredisi'nin 200 milyon ABD Dolar'lık kısmı ihracata yönelik reel sektörün geliştirilmesi ve desteklenmesi amacıyla Türk Eximbank'a aktarılmış olup, kredinin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla bakiyesi 163.459 bin TL'dir. Bu krediye ait reeskont 303 bin TL olup kredinin toplam bakiyesi 163.762 bin TL'dir.

iii. Dünya Bankası'ndan kullanılan iki adet kredinin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla bakiyeleri 199.818 bin ABD Doları karşılığı 356.295 bin TL ve 51.185 bin EURO karşılığı 120.428 bin TL'dir. Bu tutarlara ilişkin reeskont tutarı toplamı ise 1.146 bin TL olup kredinin toplam bakiyesi 477.869 bin TL'dir.

iv. Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla "Kısa Vadeli İhracat Alacaklarına İskonto Kredisi" ve "Sevk Öncesi Reeskont Kredisi" programları çerçevesinde TCMB'den kullandığı 6.802.848 bin TL tutarında kredisi mevcuttur.

v. Avrupa Yatırım Bankası'ndan sağlan kredinin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla bakiyesi 403.824 bin TL, kredinin reeskontu 2.889 bin TL olup kredinin toplam bakiyesi 406.713 bin TL'dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

vi. Mizuho Corporate Bank Ltd'den kullanılan bir yıl vadeli 25 milyon EURO karşılığı 58.820bin TL tutarındaki kredinin 352 bin TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 59.172 bin TL'dir.

vii. Garanti Bankası International N.V.'den kullanılan bir yıl vadeli 10 milyon EURO karşılığı 23.528 bin TL tutarındaki kredinin 187 bin TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 23.715 bin TL'dir.

viii. Doha Bank'tan kullanılan 6 ay vadeli 25 milyon ABD Doları karşılığı 44.578 bin TL tutarındaki kredinin 402 bin TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 44.980 bin TL'dir.

ix. Standart Chartered Bank'tan kullanılan 1 yıl vadeli 50 milyon ABD Doları karşılığı 89.155 bin TL tutarındaki kredinin 755 bin TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 89.910 bin TL'dir

x. Emirates National Bank of Dubai'den kullanılan 1 yıl vadeli 15 milyon ABD Doları karşılığı 26.747 bin TL tutarındaki kredinin 125 bin TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 26.872 bin TL'dir

xi. Al Ahli Bank of Kuwait'den kullanılan 1 yıl vadeli 25 milyon ABD Doları karşılığı 44.578 bin TL tutarındaki kredinin 236 bin TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 44.814 bin TL'dir

xii. ING Bank NV'den kullanılan 1 yıl vadeli 50 milyon EURO karşılığı 117.640 bin TL tutarındaki kredinin 290 bin TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 117.930 bin TL'dir.

xiii. National Bank of Kuwait'ten kullanılan 3 yıl vadeli 15 milyon ABD Doları karşılığı 26.747 bin TL tutarındaki kredinin 90 bin TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 26.838 bin TL'dir.

Banka, 2012 yılı içerisinde aşağıda detayları sunulan kredilere ilişkin anapara geri ödemeleri gerçekleştirmiştir;

	Geri ödeme tutarı	Ödeme tarihi
Sermaye Benzeri Krediler	8.333.000 ABD Doları	15 Nisan 2012
Doha Bank	25.000.000 ABD Doları	18 Eylül 2012
Sermaye Benzeri Krediler	8.333.000 ABD Doları	15 Ekim 2012
Ziraat Bankası	50.000.000 EURO	13 Mart 2012
Demir – Halk Bank	25.000.000 EURO	30 Mart 2012
Club Loan Kredisi - Sendikasyon Kredisi	165.000.000 EURO	1 Haziran 2012
Ziraat International	15.000.000 EURO	15 Ağustos 2012
Mizuho Corporate Bank Ltd	25.000.000 EURO	17 Ağustos 2012
Ing Bank N.V.	50.000.000 EURO	12 Eylül 2012

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle, Banka'nın 2011 ve 2012 yılı içinde gerçekleştirdiği tahvil ihracından doğan başlıca yükümlülükleri aşağıda sunulmaktadır:

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.228.875	957.050
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)	12.027	4.718
Tahviller Faiz Reeskontları	21.762	8.087
Toplam	2.238.610	960.419

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Banka, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (891.550 bin TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,37 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi beş yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (891.550 bin TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,87 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, Ekim 2012 tarihinde 250 milyon ABD Doları (445.775 bin TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,875 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık yeniden ihraç gerçekleştirmiştir.

ç. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı	1.597	964	9.876	11.578
Politik Risk Zarar Hesabı	-	365	-	-
Hazine Müst.Adına Takip Ed.Irak Kr.	1.597	599	9.876	11.578
Diğer	4.005	105.194	1.351	1.694
Toplam	5.602	106.158	11.227	13.272

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 ilişkin 6111 sayılı Kanun'un 25/02/2011 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 dört taksit tutarları 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı hesaplarına aktarılmıştır. Ayrıca, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla taksitli ödeyen firmalardan 642 bin ABD Doları karşılığı 1.145 bin TL tahsil edilerek Hazine Müsteşarlığı'na aktarılmış olup, yapılandırmaya girmeyen firmaların kredileri vadelerinde kat edilerek bilanço dışına çıkarılmıştır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla bilanço dışına çıkarılan tutarlar, 9.415 bin ABD Doları karşılığı 16.788 bin TL'dir. Bu çerçevede 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 21.454 bin TL olan Hazine Müsteşarlığı Adına Takip Edilen Irak Kredisi, yeniden yapılandırma çerçevesinde gerçekleşen 17.933 bin TL tutarındaki kat edilen krediler ve tahsilatlar ile 2012 yılında gerçekleşen 1.325 bin TL tutarındaki kur farkı sonrası 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 2.196 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

d. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net).

Bulunmamaktadır.

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin aşağıdaki negatif farklar tablosu:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

f. Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

f.1) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Genel Karşılıklar	130.214	69.285
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	126.575	66.103
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	10.173	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.407	2.302
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2.190	994
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	985	734
Diğer	247	146

f.2) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Banka'nın dövizde endeksli kredisi bulunmamaktadır.

f.3) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları.

Bulunmamaktadır.

f.4) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

(i) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	14.006	14.218

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 2012 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 8.681 bin TL (31 Aralık 2011: 9.318 bin TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 5.325 bin TL (31 Aralık 2011: 4.900 bin TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 14.006 bin TL (31 Aralık 2011: 14.218 bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

(ii) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarları:

2008 yılında, Banka yönetimi, çalışanlara altı ayda bir gerçekleştirdiği başarı primi ödemelerine 2008 yılının ikinci altı aylık döneminden itibaren son vermiştir. Ancak Banka'nın eski personeli tarafından Ankara 15 inci İş Mahkemesinde başarı primi alacağı talebiyle açılan toplam 56 adet davadan 17 tanesi Banka aleyhine sonuçlanmış olup, söz konusu karar Yargıtay 9 uncu Hukuk Dairesi tarafından onanarak kesinleşmiş bulunmaktadır. Bu çerçevede Banka yönetimi, aleyhe sonuçlanan davaları göz önünde bulundurarak, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla başarı prim ödemesi yapılmayan 2008 yılı ikinci altı aylık dönemi ve 2009, 2010 ve 2011 yılları için 30.000 bin TL tutarında karşılık ayırmış olup 2012 yılının ilk dokuz aylık döneminde 2011 yılına ilişkin 38.355 bin TL tutarındaki başarı prim ödemesini gerçekleştirmiş olup, karşılık tutarı 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla kalmamıştır.

g. Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

g.1) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6	116
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	423	233
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	251	175
Diğer	774	560
Toplam	1.454	1.084

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

(iii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	627	504
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	852	680
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	2	2
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	44	35
İşsizlik Sigortası-İşveren	88	72
Diğer	-	-
Toplam	1.613	1.293

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

g.2) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar.

Bulunmamaktadır.

ğ) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler.

Bulunmamaktadır.

h) Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar ile aşağıdaki tablo kullanılarak 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)

Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	163.391	-	207.753
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	163.391	-	207.753

ı. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler:

ı.1) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Hisse Senedi Karşılığı	2.000.000	2.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

ı.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.

ı.3) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

ı.4) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

1.5) 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 2012 tarihi itibarıyla sermaye taahhüdü bulunmamakta olup, 2.000.000 bin TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir.

1.6) Ana ortaklık bankanın 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 karlılığının 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 öz sermayesi yüksek olup; öz kaynakları sürekli güçlenmektedir.

1.7) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın hisse senetleri A ve B grubu şeklinde dağılmış olup, A ve B grubu hisse senetleri Hazine Müsteşarlığı'na aittir ve toplam sermaye içerisindeki pay oranı %100'dür.

1.8) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	10.215	67	3.501	129
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	10.215	67	3.501	129

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

18.2.a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri yoktur.

2) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

2.i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Teminat Mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler	-	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	682.148	518.997
Toplam	682.148	518.997

2.ii) 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.i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
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⁾	682.148	518.997
Toplam	682.148	518.997

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

(ii) Aşağıdaki tablo kullanılarak gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem 31.12.2012				Önceki Dönem 31.12.2011			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	682.148	100	-	-	518.997	100
Toplam	-	-	682.148	100	-	-	518.997	100

(iii) 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	-	682.148	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler: (I)	2.139.035	2.409.129	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1.001.666	1.057.250	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.137.369	1.351.879	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Döviz ile İlgili Türev İşlemler Toplamı	2.139.035	2.409.129	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler: (II)	3.929.865	80.392	-	-
Vadeli Faiz Söz. Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	3.929.865	80.392	-	-
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)	6.068.900	2.489.521	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değ. Risk. Korun. Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerin. Yap.İşt.Yat.Risk.Kor. Amaç.	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaç. Türev İşl. (4)	-	-	-	-
Toplam Türev İşlemler (A+B)	6.068.900	2.489.521	-	-

(1) Para ve faiz swap işlemlerini kapsamaktadır.

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

c) Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar.

Bankanın 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ç) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar.

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

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibariyle şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

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

Bu kapsamda, 31 Aralık 2012 tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 73 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların tutarları toplamı 2.593.512,68 ABD Doları ve 700.288,00 TL'dir.

Türk Mahkemelerinde açılmış olan davaların bir kısmı çalışanlara yapılan başarı primi ödemeleri ile ilişkilidir. Banka yönetimi, çalışanlara altı ayda bir gerçekleştirdiği başarı primi ödemelerine 2008 yılının ikinci altı aylık döneminden itibaren son vermiştir. Ancak Banka'nın eski personeli tarafından Ankara 15 inci İş Mahkemesinde başarı primi alacağı talebiyle açılan toplam 56 adet davadan 17 tanesi finansal bilgilerin hazırlanma tarihi itibariyle Banka aleyhine sonuçlanmış olup, söz konusu karar Yargıtay 9 uncu Hukuk Dairesi tarafından onanarak kesinleşmiş bulunmaktadır. Banka, söz konusu kaybedilen davalara ilişkin olarak 151 bin TL ödeme yapmıştır.

Bu çerçevede Banka yönetimi, aleyhe sonuçlanan davaları göz önünde bulundurarak, başarı prim ödemesi yapılmayan 2008 yılı ikinci altı aylık dönemi ve 2009, 2010 ve 2011 yılları için 30.000 bin TL tutarında karşılık ayırmış olup birikmiş başarı prim ödemeleri yapıldığından karşılık çözülerek gelir kaydedilmiştir.

Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 154 adet dava mevcuttur. Bu davaların toplam tutarı ise 107.500.880 TL, 14.053.970 ABD Doları ve 860.796 EURO'dur.

d) 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 ihraç ettiği mal bedellerinin ticari ve politik risklere karşı belirli oranlarda teminat altına alınmasını gerçekleştirmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

19.2.a) Faiz gelirleri kapsamında:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	234.227	129.279	120.274	53.789
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	50.158	57.956	32.464	28.926
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	379	130	1.262	172
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	284.764	187.365	154.000	82.887

(*) Nakdi kredilere ilişkin 4.714 bin TL tutarında ücret ve komisyon gelirini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	60	-	65
Yurtiçi Bankalardan	20.524	724	20.070	359
Yurtdışı Bankalardan	748	183	357	1.201
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	21.272	967	20.427	1.625

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	37.382	1.877	15.476	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	28.606	2.745	38.747	3.270
Toplam	65.988	4.622	54.223	3.270

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

b) Faiz giderleri kapsamında:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)				
T.C. Merkez Bankasına	-	33.090	-	7.630
Yurtiçi Bankalara	-	3.252	-	6.364
Yurtdışı Bankalara	-	42.941	-	26.011
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	1.577	-	1.585
Toplam	-	80.860	-	41.590

(*) Nakdi kredilere ilişkin 226 bin TL tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	90.785	-	8.248

4. Mevduat ve katılma hesapları bakımından:

4.i) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

4.ii) Katılma hesaplarına ödenen paylarının vade yapısına göre gösterimi:

Katılma hesapları bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

c) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

ç) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Kar	466.751	563.909
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	6.833	870
Türev Finansal İşlemlerden Kar	168.420	107.574
Kambiyo İşlemlerinden Kar	291.498	455.465
Zarar (-)	525.732	525.641
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	1
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	157.968	232.673
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	367.764	292.967

d) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası (“İKS”) kapsamında 43.305 bin TL tutarındaki (31 Aralık 2011: 34.380 bin TL) prim gelirini ve İKS kapsamında reasürans şirketlerinden alınan 9.499 bin TL (31 Aralık 2011: 9.040 bin TL) tutarındaki komisyonu ve donuk alacak olarak sınıflandırdığı kredilerden yapılan tahsilatlar sebebiyle 2.680 bin TL (31 Aralık 2011: 8.792 bin TL) diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydedilmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Muhtelif Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklardan 637 bin TL diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydedilmiştir. Ayrıca, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 30.000 bin TL tutarındaki başarı primi karşılığında 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 30.000 bin TL tutarında başarı primi ödemesi yapılmış olup, önceki dönem ayrılmış olan karşılık bakiyesinden iptal edilmiş ve diğer faaliyet gelirlerine dahil edilmiştir.

2012 ve 2011 yıllarının ilk altı aylık dönemlerinde diğer faaliyet gelirlerinde yukarıda belirtilen hususlar dışında herhangi bir olağandışı husus, gelişme veya banka gelirini önemli derecede etkileyen bir faktör bulunmamaktadır.

e) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	210	2.870
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	210	2.870
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar*	-	-
Genel Karşılık Giderleri	60.929	45.177
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	426	2.659
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	615
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	615
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	-	30.000
Toplam	61.565	81.321

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

f) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Personel Giderleri (*)	75.212	26.814
Kıdem Tazminatı Karşılığı	881	704
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	2.052	1.489
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.149	739
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	322	312
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	12.218	8.868
Faaliyet Kiralama Giderleri	2.642	-
Bakım ve Onarım Giderleri	315	500
Reklam ve İlan Giderleri	77	47
Diğer Giderler	9.184	8.321
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer(**)	49.217	34.818
Toplam	141.051	73.744

(*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 30.000 bin TL tutarında başarı primi ödemesi yapılmış olup, önceki dönem ayrılmış olan karşılık bakiyesinden bu tutar iptal edilmiş ve diğer faaliyet gelirlerine dahil edilmiştir.

(**) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan Diğer, 26.844 bin TL (31 Aralık 2011: 23.465 bin TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ğ) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

h) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama.

Bulunmamaktadır.

ı) Net dönem kar/zararına ilişkin yapılacak açıklama:

ı.1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı.

Gerekmemektedir.

ı.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.

ı.3) Azınlık paylarına ait kâr/zarar :

Bulunmamaktadır.

ı) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir.

Bulunmamaktadır.

V- Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 10.215 bin TL tutarındaki rayiç değer kazanç tutarları özkaynaklar altında bulunan “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabına kaydedilmiştir. Söz konusu tutarın 67 bin TL'lik kısmı satılmaya hazır menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne transfer edilmiş menkul kıymetlerin transfer tarihine kadar hesaplanan ve “Menkul Değer Değer Artış Fonu” hesabı altında izlenen rayiç değer farklarından kaynaklanmaktadır. Bu tutar, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne transfer edilen menkul kıymetlerin ifta tarihinde tamamen kar/zarar hesaplarına intikal ettirilmiş olacaktır.

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b.1) Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri ve mutabakatı:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

b.2) Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar:

Bulunmamaktadır.

c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat:

Bulunmamaktadır.

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

a) Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b) Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

a) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı:

Bulunmamaktadır.

b) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları:

Kar payı dağıtımına Banka'nın Genel Kurulu karar vermektedir. Mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla Genel Kurul'un 2012 yılı karınının dağıtımına ilişkin bir kararı bulunmamaktadır.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Kar Dağıtımında Yasal Yedek Akçelere Aktarılan Tutarlar	30.393	31.202

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

6. Diğer sermaye artırım kalemleri ile ilgili açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VI- Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit ve nakde şedeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Nakit	8.180	2.467
... Kasa ve efektif deposu	12	21
... Bankalardaki vadesiz mevduat	8.168	2.446
Nakde Eşdeğer Varlıklar	658.732	858.004
... Bankalararası para piyasası	124.368	-
... Bankalardaki vadeli mevduat	534.365	858.004
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	666.913	860.471

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

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 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

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

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (125.496) bin TL (31 Aralık 2011: (174.542) bin TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, kambiyo kar 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 189.613 bin TL (31 Aralık 2011: (69.935) bin TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Bankanın 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	453			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	1- yok		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	1-yok	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	1-yok	-	-

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

Bulunmamaktadır.

Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DENETİM RAPORU

Denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 14 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

2012 HESAP YILINA AİT DENETÇİ RAPORU

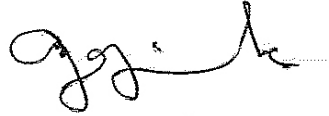
Türkiye İhracat Kredi Bankası'nın 2012 Yılı hesap dönemi faaliyet ve sonuçları, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde incelenmiştir.

Yapılan denetlemelerde;

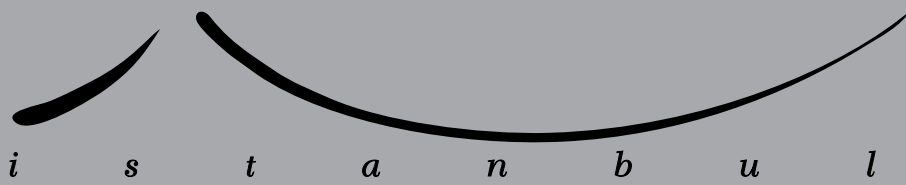
1. Yasal defterlerin, hesap ve kayıtların düzenli olarak tutulduğu,
2. Her nevî kıymetli evrakın kayıtlarına uygun olarak mevcut bulunduğu,
3. 31 Aralık 2012 tarihli bilanço ile gelir tablosununun 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar çerçevesinde, Bankanın muhasebe kayıtlarına uygun olarak düzenlendiği,
4. Kâr dağıtımının, Türk Ticaret Kanununun ilgili maddeleri ve Ana Sözleşmenin 54 üncü maddesine uygun olarak hazırlandığı,
5. Yönetim Kurulu'nun bankanın kredi politikasını, ülke ekonomisinin içinde bulunduğu koşulların gerektirdiği doğrultuda yürüttüğü,

tespit olunmuştur.

Bağımsız denetimden geçmiş 01.01.2012-31.12.2012 dönemine ilişkin olarak tanziminde esas ve usul yönünden mutabık bulunduğum bilanço ve gelir tablosunu Bankanın anılan dönemdeki gerçek mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını yansıttığı kanaatine ulaşılmış olup, Bankanın bilanço ve gelir tablosununun onaylanmasını ve Yönetim Kurulunun ibra edilmesini Genel Kurulun onayına saygılarımızla arz ederim.



Güner GÜCÜK
Denetçi



i s t a n b u l

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

Milli Müdafaa Cad. No:20
06100 Bakanlıklar / ANKARA
Tel : (0312) 417 13 00
Faks : (0312) 425 78 96
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

DENİZLİ İRTİBAT BÜROSU

Denizli İhracatçılar Birliği (DENİB),
246 Sokak No: 8
20155 Akkale DENİZLİ
Tel : (0258) 274 61 40
Faks : (0258) 274 64 93
e-posta : denizli@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
e-posta : kayseri@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
e-posta : gaziantep@eximbank.gov.tr

BURSA İRTİBAT BÜROSU

Organize Sanayi Bölgesi Kahverengi Caddesi No:8
Uludağ İhracatçı Birlikleri D Blok Kat:5
16050 Nilüfer BURSA
Tel : (0224) 220 27 40
Faks : (0224) 220 87 33
e-posta : bursa@eximbank.gov.tr

ADANA İRTİBAT BÜROSU

Emek Mahallesi Güney Sanayi Evleri 10. Sokak No:10 Kat:2
01080 ADANA
Tel : (0322) 431 88 52
Faks : (0322) 431 88 52
e-posta : adana@eximbank.gov.tr

TRABZON İRTİBAT BÜROSU

Pazarkapı Mahallesi Sahil Caddesi Ticaret Borsası Binası
No:103 Kat:5
61200 TRABZON
Tel : (0462) 326 30 60
Faks : (0462) 326 30 60
e-posta : trabzon@eximbank.gov.tr

KONYA İRTİBAT BÜROSU

Konya Ticaret Odası Vatan Cad. No:1 Selçuklu / KONYA
Tel : (0332) 352 39 55
Faks : (0332) 352 74 49
e-posta : konya@eximbank.gov.tr

Türk Eximbank İnternet Adresi:

www.eximbank.gov.tr