

TÜRK EXIMBANK

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

“Türkiye çağlar boyunca uluslararası ticaretin önemli kavşaklarından biri olmuştur.”

2005 Faaliyet Raporu



İçerik

Kurumsal Profil 1
Finansal Göstergeler 2
Faaliyet Göstergeleri 3
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı 4
Yönetim ve Denetim Kurulu 6
Genel Müdür'ün Mesajı 8
Genel Müdür Yardımcıları 10
Tarihsel Gelişim 12
Sermaye Yapısı 13
Ana Sözleşme Değişiklikleri 13
İhracat Sektörü ile İlişkiler 14
Türk Eximbank'ın Türk Bankacılık Sektöründeki Konumu 16
Türk Eximbank'ın 2005 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi 18
Krediler
Ülke Kredi/Garantileri
İhracat Kredi Sigortası
Finansman ve Hazine
Uluslararası İlişkiler
Enformasyon Faaliyetleri
Bilgi Teknolojileri
İnsan Kaynakları ve Eğitim
Türk Eximbank'ın Önümüzdeki Dönem Hedef ve Faaliyetleri 36
Önümüzdeki Dönem Hedefler
Organizasyonel Faaliyetler
Uluslararası Yükümlülükler
Türk Eximbank'da Risk Yönetimi ve Banka Faaliyetleri ile İlgili Komiteler 41
Türk Eximbank'da İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirme 42
Finansal Bilgiler ile Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler 44
Mali Durum Değerlendirmesi
Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları
Türk Eximbank'a Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Kredi Notu (Rating)
2001-2005 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler
Bağımsız Denetim Raporu
Mali Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
Banka Denetçi Raporu
Adresler 120

Kapak: İstanbul Limanı, 1929



Ulu Önder Atatürk, Ergani Bakır Madeni İşletmesi'nde, 1937

Kurumsal Profil

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

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

Türk Eximbank bugün gelişmiş ülkelerle aynı sistemleri ihracatçımızın hizmetine sunmakta, öncelikle ihracatçılarımız olmak üzere yurt dışında faaliyet gösteren müteahhit ve yatırımcılara, uluslararası nakliyecilere, turizmci ve işletmecilere geniş bir ürün yelpazesi ile hizmet vermektedir. Diğer taraftan Türk Eximbank'ın, gelişmiş birçok ülkenin resmi destekli ihracat kredi kuruluşlarından farklı olarak kredi, garanti ve sigorta işlemlerini aynı çatı altında toplamış olması, ihracatçı firmalara verilen hizmetlerde bir bütünlük oluşturulmasına imkân tanımaktadır. Türk Eximbank, 18'i kredi, 7'si sigorta/garanti olmak üzere toplam 25 farklı program ve uygulama imkânı sunmaktadır.

Türk Eximbank, Türkiye'de ilk kez olarak ihracat kredi sigortası mekanizmasını uygulamaya koymuş ve ihracatta sigorta bilincini yerleştirmiştir. Sigorta programları ile bugün 176 ülkeye yapılan ihracatı, ithalatçı firma ve ithalatçının ülkesinden kaynaklanan ticari ve politik risklerden doğan zararlara karşı sigorta teminatı altına almaktadır.

Genel Müdürlüğü Ankara'da bulunan Banka'nın biri İstanbul, diğeri İzmir'de olmak üzere iki şubesi, Denizli, Kayseri ve Gaziantep'te ise irtibat bürosu bulunmaktadır.

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

Daha geniş ihracatçı kitlesine ulaşılması amacıyla gelişmiş sanayi altyapısına sahip olan ve ihracat potansiyeli yüksek görülen Denizli ve Kayseri illerinde 2004 yılı içerisinde, Gaziantep'te ise 2005 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 evraklarının hazırlanması hususunda yönlendirici olunmaktadır.

TBMM binası, 1924



Finansal Göstergeler

2.920.196
bin YTL
Krediler

1.951.478
bin YTL
Özkaynaklar

361.839
bin YTL
Net Dönem Kârı

Bilanço Hesapları (bin YTL)

2005

Krediler	2.920.196
Toplam Aktifler	3.518.126
Kullanılan Krediler	929.834
Özkaynaklar	1.951.478
Ödenmiş Sermaye	657.864

Kâr-Zarar Tablosu Hesapları (bin YTL)

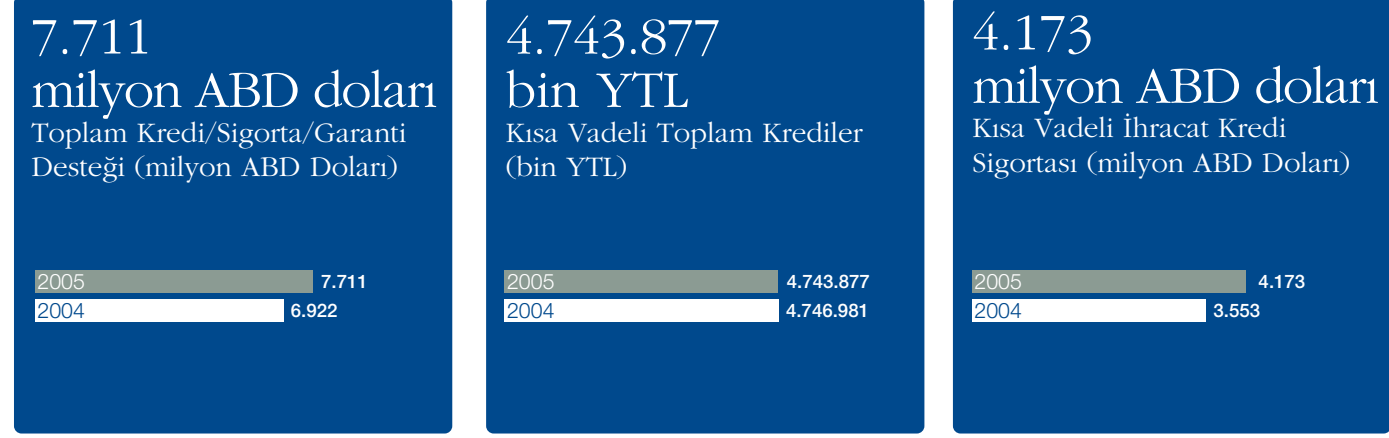
Faiz Gelirleri	376.640
Kredilerden Alınan Faizler	272.478
Faiz Giderleri	(73.332)
Net Faiz Geliri	303.308
Diğer Faaliyet Gelirleri	118.293
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	(6.458)
Diğer Faaliyet Giderleri	(62.053)
Net Dönem Kârı	361.839

Türk Eximbank'ın 2001-2005 yıllarına ait özet finansal tabloları 52. sayfada sunulmuştur.



Eski Ticaret Bakanlığı binası

Faaliyet Göstergeleri



Kredi Faaliyetleri

2005

2004

Kısa Vadeli Kredi Faaliyetleri (bin YTL)

Kısa Vadeli Toplam Krediler	4.743.877	4.746.981
Kısa Vadeli TL Kredileri	3.063.957	2.648.426
Kısa Vadeli Döviz Kredileri	1.679.920	2.098.555

Orta ve Uzun Vadeli Kredi Faaliyetleri (milyon ABD Doları)

Orta ve Uzun Vadeli Krediler	8,0	41,2
------------------------------	-----	------

Sigorta Faaliyetleri

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası (milyon ABD Doları)

Sigortalanan Sevkiyat	4.173	3.553
Üstlenilen Risk Hacmi	4.553	2.977
Tazminat Ödemesi	6,6	3,5

Türk Eximbank İstanbul Şubesi,
Naile Sultan Köşkü



Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı



Tuncer KAYALAR
Yönetim Kurulu Başkanı

Türk Eximbank özellikle orta-uzun vadeli kredi gereksinimi olan ara malı ve yatırım malı üreten firmalar ile **yüksek teknoloji kullanan ve katma değeri fazla olan mallar üreten firmalara destek sağlamayı hedeflemektedir.**

2001 krizinden sonra uygulanan kararlı ekonomik politikalar sayesinde Türkiye ekonomisi 2002-2005 döneminde kesintisiz büyümüştür. Buna ek olarak, Türkiye'nin yıllardır süregelen en önemli problemi olan enflasyon, izlenen sıkı para politikaları neticesinde kontrol altına alınmıştır. Diğer temel makro ekonomik göstergelerde de başarılı bir performans sergilenmiştir. Kamu borç stoku azalmış, faizler düşmüş, mali disiplin sağlanmıştır.

Ekonomimizin son üç yılda yüksek oranlı ve istikrarlı büyümesinde ihracatımızın getirdiği dinamizmin rolü büyüktür. Türkiye'nin ihracatı son üç yıl içinde %100'ün üzerinde bir artış göstermiştir. Bu, dünya çapındaki en büyük yükselişlerden biridir. Ancak, 2005 yılı büyük ölçüde küresel gelişmeler nedeniyle ihracatçılar için mücadelelerle dolu bir yıl olmuş, iki yıl üst üste %30'lar düzeyinde gerçekleşen artış oranı, %16'ya gerilemiştir. Bunda, dünya ticaret hacmi artışındaki yavaşlamanın yanı sıra en büyük ihrac pazarımız olan AB-15 ülkelerinin ithalatındaki daralma, dünya çelik talebi ve fiyatlarındaki düşüş ile ihracatın yaklaşık %28'ini oluşturan tekstil ve hazır giyim sektörlerinde kotaların kalkması sonucu yaşanan rekabet artışı etkili olmuştur. Yine de ihracatçılarımız 2005 yılını başarıyla tamamlamış, ihracat yıl sonu itibarıyla 73 milyar doları aşmıştır.

Ihracatımız büyürken daha hızlı büyümek için ülke olarak gerçekleştirmemiz gereken yapısal bir dönüşümün sancılarını da yaşamaktayız. Bu dönüşümün bir parçası olarak dünya ticaretinde yüksek paya sahip, ileri teknoloji ihtiva eden ve sermaye yoğun sektörlerin ihracatımız içindeki payları hızla artmaktadır. Geleneksel ihracat sektörlerimiz olan tarım ve tekstil-konfeksiyon gibi emek yoğun sektörlerden otomotiv, makine, kimya gibi yoğun ithal ara malı kullanan sektörlerle geçiş sürecinde, döviz kurları gibi çeşitli makro ekonomik gelişmelerin de etkisiyle ara malı ithalatında bir sıçrama yaşanmıştır. Bu süreçte, reel ekonomi ile ilgili olarak ekonomik aktiviteyi canlandırıcı, ve dolayısıyla yatırım, istihdam ve gelir artırıcı önlemlerin ihracat sektörümüz gözetilerek alınması, ihracatçılarımızı daha da cesaretlendirecektir.

Sürdürülebilir ihracat artışını sağlama yolunda ihracatçılara uygun maliyetli finansman desteği sağlanması daha büyük önem kazanmaktadır. Bu aşamada, Türkiye ihracatının tek resmi destekli finansman kuruluşu olan Türk Eximbank devreye girmektedir. Banka, yıl içerisinde ekonomideki gelişmeler paralelinde ihracat kredi faiz oranlarını düşürmeye devam etmiştir. Böylece ihracatçılara en uygun koşullarla finansman desteği sağlanırken, vadelerin 1,5 yıla uzatılması ve çeşitlendirilmesiyle de her ihtiyaca cevap verecek koşullar sağlanmıştır. Bilindiği üzere, Türk Eximbank

İhracatçılarımız başta olmak üzere, yurt dışında faaliyet gösteren müteahhit ve yatırımcılara, uluslararası nakliyecilere, turizmci ve işletmecilere ihracat kredisi ve ihracat kredi sigorta ve garantisi imkânlarını kapsayan geniş bir ürün yelpazesi ile hizmet vermektedir. Bu çerçevede Banka, 2005 yılında ihracat sektörüne toplam 7,7 milyar dolar düzeyinde destek sağlamıştır.

Türkiye'ye önemli miktarda döviz girdisi sağlayan bir diğer sektör de inşaat sektörüdür. Türk müteahhitlerinin ulaştıkları bilgi birikimi ve tecrübe, inşaat sektörünün yurt dışında önemli başarılarına imza atmasına olanak tanımaktadır. Yurt dışında faaliyet gösteren Türk müteahhitleri 35 yılda, 63 ülkede 70 milyar dolar tutarında iş üstlenmiştir. 2001 krizinden olumsuz etkilenen ve iş hacmi 1 milyar doların altına inen yurt dışı müteahhitlik sektörü 2004 yılında toparlanmaya başlamış, 2005 yılında 9,3 milyar dolarlık iş hacmine ulaşmıştır. Alınan işler küçük projelerden büyük ve teknoloji ağırlıklı ve anahtar teslim projelere kaymıştır. Sektörün 2006 yılı hedefi ise 12 milyar dolar düzeyindedir. Türk Eximbank misyonu gereği, ülke kredi/garanti programları ile yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitlerimizin de her zaman yanında olmuştur. Ayrıca, müteahhitlerimizin yurt dışında, özellikle politik riski yüksek olan ülkelerde üstlendikleri işler için gereksinim duydukları "Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Politik Risk Sigortası Programı"nın 2006 yılı içinde uygulamaya konulması için çalışmalar sürdürülmektedir.

İhracat ve yurt dışı müteahhitlik sektörlerinin bugün ulaştığı noktada ihracatçılarımızın ve dış ticaret bürokrasisinin ahenkli çalışması etken olmuştur. Bu çalışmaların koordinasyon zemini Dış Ticaret Müsteşarlığımızın önderliğinde hazırlanan "İhracat Stratejik Planı"dır. Sürdürülebilir ihracat artışını sağlayacak ihracat yapısını oluşturmak amacı doğrultusunda, İhracat Stratejik Planı çerçevesinde oluşturulan çalışma grubunda, Türk Eximbank, ihracatla ilgili tüm kuruluşlarla birlikte uzun vadeli çözümler üretmek üzere aktif bir şekilde faaliyet göstermektedir.

İhracatta 2006 yılında 79 milyar dolar, 2010'da 100 milyar dolar, 2023'de ise 500 milyar dolarlık hedefi yakalayabilmek için ihracat artışının sürekliliğinin sağlanması gerekmektedir. Bu çerçevede, ihracat pazarlarının çeşitlendirilmesi de büyük bir önem taşımaktadır. Bilindiği üzere, Türkiye ihracatının %60'ı Avrupa ülkelerine yapılmaktadır. Giderek artan uluslararası rekabet ortamında AB'deki pazar payının korunması büyük önem arz etmektedir. Ancak, ihracatın daha fazla artırılabilmesi için Türk ihracatçılarının yeni pazarlara girişinin sağlanması gerekmektedir. Bu husus gözönüne alınarak, Dış Ticaret Müsteşarlığımız önderliğinde 2000 yılında komşu ve çevre ülkelerle başlatılan ticari ve ekonomik ilişkileri geliştirme stratejileri, 2003 yılında Afrika ülkeleri, 2005 yılında Asya-Pasifik ülkeleri ve 2006 yılında ise Kuzey Amerika ve Latin Amerika ülkelerinin katılımıyla genişletilmiştir. Türk Eximbank da bu stratejiler çerçevesinde, ihracatçılarımız ve yurt dışında faaliyet gösteren yatırımcı ve müteahhitlerimize daha fazla destek olabilmek amacıyla pazar ve ürün çeşitlendirmesine büyük önem vermektedir. Banka, söz konusu stratejiler kapsamında ihracatçı ve müteahhitlerimizin yeni pazarlara girmesine ve faaliyet göstermesine imkân tanıyacak kredi, sigorta ve garanti programları uygulamakta ve gerektiğinde yeni programlar oluşturmaktadır.

Dünya ekonomisi 2005 yılında özellikle Japonya ekonomisinde yaşanan olumlu gelişmelerin katkısıyla beklentilerin üzerinde bir büyüme hızına ulaşmıştır. Bu çerçevede, 2006 yılı için yapılan

%4,3'lük dünya ekonomik büyümesi tahmininin aşılabacağı düşünülmektedir. Bu gelişme 2006 yılı için umut verici olmakla birlikte, büyüme önünde yüksek enerji fiyatları, artan küresel dengesizlikler ve yükselen korumacılık eğilimleri gibi tehdit yaratan unsurlar olarak karşımıza çıkmaktadır. Türk ihracatçıları 2006 yılında bir yandan bu tehditlerin yarattığı belirsizliklerle baş etmeye çalışırken, diğer taraftan Çin, Hindistan gibi ülkelerin rekabeti artırdığı bir ortamda var olmak ve uluslararası ticaret liginde daha üst sıralara çıkmak için çalışacaktır. Dolayısıyla, önümüzdeki dönem katma değeri yükselterek rekabet gücü elde edebileceğimiz bir dönem olacaktır. Bu süreçte başarılı olmanın yolu, kaliteli ve katma değeri yüksek ürünler üretmekten, marka yaratmaktan ve değişen pazar ihtiyaçlarına hızla cevap verebilecek esneklikte üretim mekanizmaları oluşturmaktan geçmektedir.

Türk Eximbank söz konusu süreçte özellikle orta-uzun vadeli kredi gereksinimi olan ara malı ve yatırım malı üreten firmalar ile yüksek teknoloji kullanan ve katma değeri fazla olan mallar üreten firmalara destek sağlamayı hedeflemektedir. Ayrıca, uluslararası piyasalarda "Türk Malı" imajını güçlendirecek ve yerleştirecek nitelikteki ihracat desteklenecek ve ihracatçıların gereksinimlerine cevap veren programlar uygulanmaya devam edilecektir.

Türkiye'nin gelişmiş ülkeler ligine çıkmasının yolu ihracata dayalı ekonomik büyümeden geçmektedir. Bu çerçevede, önümüzdeki dönemde ihracat sektörü ile yakın işbirliği ve dayanışma içerisinde bütün güçlüklerin üstesinden geleceğimizi ve yakın bir gelecekte ülkemizin dünya ticaretinde hak ettiği yeri alacağına inancım tamdır. İhracat ve inşaat sektörlerimiz ile yurt dışı yatırımcılarımız uluslararası girişimlerinde Türk Eximbank'ın finansman desteğini her an arkalarında bulacaklardır. Banka'nın 2006 yılındaki hedefi ihracat sektörüne yaklaşık 8,6 milyar dolar tutarında destek sağlamaktır. Ayrıca, Türk Eximbank önümüzdeki dönemde bir aşama daha ileriye giderek, ekonomik konjonktürün de olumlu etkileriyle, yurt dışındaki benzerleri gibi orta-uzun vadeli finansmana yönelecek, böylece yapısal bir değişim içerisinde olan ihracat sektörünün ihtiyaçlarına daha uygun imkânlar sunabilecektir.



Tuncer KAYALAR
Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim ve Denetim Kurulu



1



2



3



4



5



6



7



8



9



Ekonomi ile ilgili Başbakan,
Bakanlar ve üst düzey
bürokratların katıldığı Ali İktisat
Meclisi Toplantısı

1- TUNCER KAYALAR

Yönetim Kurulu Başkanı

Ankara, 1952. Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Dış Ticaret Bölümü mezunu. Ticaret Bakanlığı Dış Ticaret Genel Sekreterliği'nde 1977 yılında Raportör Yardımcısı olarak çalışma hayatına başlayan Kayalar, takiben T.C. Moskova Büyükelçiliği Ticaret Müşavir Yardımcılığı, Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığında Şube Müdürlüğü, Dış Ticaret Müsteşarlığında Bedelsiz İthalat Daire Başkanlığı, T.C. New York Başkonsolosluğu Ekonomi ve Ticaret Müşavirliği, Dış Ticaret Müsteşarlığı Anlaşmalar Genel Müdür Yardımcılığı, Anlaşmalar Genel Müdürlüğü, İGEME Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. Türk-Amerikan ticari ilişkilerine sağladığı önemli katkılardan dolayı çeşitli ödülleri ve yayınlanmış makaleleri bulunmaktadır.

Halen Dış Ticaret Müsteşarı olan Kayalar, 25 Aralık 2002 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini sürdürmektedir.

4- M. NURHAN GÜVEN

Yönetim Kurulu Üyesi

Adana, 1946. Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunu. Güven, avukatlık stajını takiben 1977 yılında başladığı Serbest Avukatlık ve Hukuk Müşavirliğini halen sürdürmekte olup, 1991-2001 yıllarında Tarım ve Köy İşleri Bakanlığı Yüksek Komiserler Kurulu Üyeliği de yapmıştır.

Güven, 02 Nisan 1992-24 Mart 1997 tarihleri arasında Türk Eximbank Denetim Kurulu üyeliği ve 24 Mart 1997-31 Temmuz 1997 tarihleri arasında Türk Eximbank Yönetim Kurulu üyeliği yapmıştır. 01 Şubat 1999'da yeniden Türk Eximbank Yönetim Kurulu üyeliğine seçilen Güven, 21 Aralık 2001'den bu yana da Türk Eximbank İç Denetim ve Risk Yönetim'inden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi ve Üst Düzey Risk Komitesi Başkanı olarak görevine devam etmektedir.

7- ADNAN ERSOY ULUBAŞ

Yönetim Kurulu Üyesi

Afyon, 1966. Anadolu Üniversitesi İktisat Fakültesi mezunu. Kurucuları arasında bulunduğu özel sektör şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyeliği ve Başkanlığı yapan Ulubaş ayrıca, Kayseri Sanayi Odası Meclis Üyeliği, Türkiye İhracatçılar Meclisi Başkan Vekilliği ve Akdeniz İhracatçı Birlikleri Demir ve Demir Dışı Metaller İhracatçıları Birliği Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini yürütmektedir.

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

2- H. AHMET KILIÇOĞLU

Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdür

Tirebolu, 1956. İngiltere'de Essex Üniversitesi Ekonomi Bölümünden mezun olan Kılıçoğlu, aynı üniversitede yine ekonomi dalında master yapmıştır. Çalışma hayatına 1979 yılında Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı Teşvik ve Uygulama Dairesinde Uzman Yardımcısı olarak başlamıştır. Kılıçoğlu, sırasıyla, Türkiye İş Bankası, Birleşmiş Milletler Kalkınma Programı ve Tusaş Motor Sanayi A.Ş. F-16 Projesi'nde çeşitli kademelerde çalıştıktan sonra, 1987 yılında Devlet Yatırım Bankası'na katılmıştır.

Devlet Yatırım Bankası'nın Türk Eximbank olarak yeniden yapılanmasında görev alan Kılıçoğlu, Türk Eximbankta Uzman, Müdür, Daire Başkanı ve Genel Müdür Yardımcısı olarak vazifelenmiştir. Kılıçoğlu, 10 Şubat 1998 tarihinde Türk Eximbank Genel Müdürlüğü görevine atanmış olup, 25 Aralık 2002'den bu yana da Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevini sürdürmektedir.

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

5- OĞUZ SATICI

Yönetim Kurulu Üyesi

İstanbul, 1965. Washington Int. Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu. Çalışma hayatına özel sektörde yönetici olarak başlayan Satıcı, halen iki firmanın Yönetim Kurulu Başkanı'dır. İktisadi Kalkınma Vakfı, İstanbul Ticaret Odası ve İGEME'de Yönetim Kurulu Üyeliği, İstanbul Tekstil ve Hammaddeleri İhracatçıları Birliği (ITHİB) Yönetim Kurulu Başkanlığı; Türkiye Tekstil Hammaddeleri İhracatçı Birlikleri (TTHİB) Ortak Yönetim Kurulu Başkanlığı da yapan Satıcı, halen Türkiye İhracatçılar Meclisi Başkanlığı'nı yürütmektedir.

Satıcı, 01 Mart 2002 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesidir.

8- GÜNER GÜCÜK

Denetim Kurulu Üyesi

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

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

3- CAVİT DAĞDAŞ

Yönetim Kurulu Üyesi

Siirt, 1955. Boğaziçi Üniversitesi Matematik Bölümü mezunu olan Dağdaş, takiben önce Gazi Üniversitesi Temel Bilimler Fakültesi İstatistik Bölümünde, daha sonra da ABD'de 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 Müsteşarlığında Müsteşar Yardımcısıdır.

Dağdaş, 06 Ocak 2005 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesidir.

6- MEHMET BÜYÜKEKŞİ

Yönetim Kurulu Üyesi

Gaziantep, 1961. Yıldız Teknik Üniversitesi Mimarlık Fakültesi mezunu. Türkiye Ayakkabı Sanayicileri Derneği Başkanlığı, Türkiye Ayakkabı Sektörü Araştırma, Geliştirme ve Eğitim Vakfı (TASEV) Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM) İcra Kurulu Muhasip Üyeliği yapan Büyükekşi, halen TİM Başkan Vekili, İTKİB Deri ve Deri Mamülleri İhracatçıları Birliği Yönetim Kurulu Başkanı ve İstanbul Sanayi Odası, Türk Hava Yolları A.O., Türkiye Deri Vakfı (TÜRDEV), TOBTİM Uluslararası Ticaret Merkezi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesidir.

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

9- PROF. DR. ARİF ESİN

Denetim Kurulu Üyesi

İstanbul, 1956. Paris Üniversitesi Hukuk ve Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun olan Prof. Dr. Esin, aynı üniversitede Avrupa Topluluğu üzerine İktisadi Hukuk lisans ve doktora çalışması yapmıştır. Avrupa üniversitelerinde öğretim üyeliği görevinde bulunan ve İstanbul Üniversitesi'nde AT Hukuku ve Türk Rekabet Hukuku dersleri veren Prof. Dr. Esin, hukuk, devlet yardımları, ithalatta haksız rekabet, kamu ihaleleri ve özelleştirme alanlarında uzmanlaşmış, uzun yıllar İktisadi Kalkınma Vakfı'nın danışmanlığını yapmıştır. Prof. Dr. Esin, Gümrük Birliği müzakerelerine özel sektör temsilcileri katılmış, Rekabet Kanunu ve İthalatta Haksız Rekabet Kanunları'nın hazırlayıcıları arasında yer almış ve Türk Rekabet Kurumu'na kuruluş aşamasında danışmanlık yaparak teşkilatlanmasını üstlenmiştir.

Prof. Dr. Esin, 24 Ekim 2002 tarihinden bu yana Türk Eximbank Denetim Kurulu Üyesidir.

Türk Eximbank Yönetim Kurulu 2005 yılında 22'si Ankara'da, 2'si İstanbul'da olmak üzere 24 toplantı gerçekleştirmiştir. Yönetim Kurulu'nun 22 toplantısına tam katılım sağlanırken, 2 toplantıya 1'er üye resmi mazeretleri nedeniyle katılmamıştır.

Genel Müdür'ün Mesajı



H. Ahmet KILIÇOĞLU
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Türk Eximbank 2005 yılında 3,5 milyar dolar ihracat kredisi ve 4,2 milyar dolar ihracat kredi sigorta/garantisi olmak üzere ihracat sektörüne toplam 7,7 milyar dolar destek sağladı. 2006 yılında ise 8,6 milyar dolar destek sağlanması öngörülmektedir.

2005 yılı genel olarak makro ekonomik hedeflere ulaşılmasında başarı sağlanan bir yıl oldu. 2001 ekonomik krizinden sonra yaşanan ciddi yapısal reform süreci sayesinde 2005 yılında, Türkiye ekonomisi üst üste dördüncü kez büyüdü. Enflasyon düşerken, bütçe açığı göstergelerinde ciddi bir iyileşme kaydedildi.

2005 yılının önemli bir diğer gelişmesi de, AB ile müzakere sürecinin başlaması oldu. Enflasyondaki gerileme, mali alandaki düzelme ve AB'ne üyelik sürecinde kaydedilen olumlu gelişmeler ile birlikte Türkiye piyasasına yabancıların ilgisi arttı ve ciddi fon girişleri oldu. Doğrudan yabancı yatırımlar rekor düzeye ulaştı. Ayrıca, IMF'in niyet mektubunu onaylaması ve 1,6 milyar dolar tutarındaki kredi dilimini serbest bırakması, Fitch'in Türkiye'nin görünümünü "pozitif"e çevirmesi ve Moody's'in not artırımı da Türkiye ekonomisinin geleceği açısından olumlu gelişmeler.

2005 yılında ihracat, Dünya ticaretinde artan rekabete ve YTL'deki değerlenmenin devam etmesine rağmen, program hedefini aşarak 73,1 milyar dolar düzeyinde gerçekleşti. Aylık ortalama ihracat ise, 2004 yılındaki 5,3 milyar dolar düzeyinden 6,1 milyar dolara ulaştı. Türkiye, 2005 yılında en çok ihracat yapan 22. ülke konumuna yükseldi.

Yıl içerisinde ihracatçılarımızın karşılaştığı en büyük sıkıntılardan biri döviz kurlarının seviyesi oldu. Dolayısıyla ihracatın desteklenmesi ve ihracatçılara uygun koşullarda finansman desteği sağlanması her zamankinden daha fazla önem kazandı. Türkiye ihracatının en önemli destek kuruluşu olan Türk Eximbank, 2005 yılında ihracat sektörüne sağladığı toplam desteği %11 oranında artırdı. Bu çerçevede, Bankamız tarafından 3,5 milyar dolar ihracat kredisi ve 4,2 milyar dolar ihracat kredi sigorta/garantisi olmak üzere ihracat sektörüne toplam 7,7 milyar dolar destek sağlandı. Böylece, Türkiye ihracatının %11'i finanse edilmiş oldu. Son üç yılda ise ihracat sektörünün hizmetine sunduğumuz finansman imkânı toplam 21 milyar dolara ulaştı.

KOBİ'lerin Türkiye ekonomisindeki önemine binaen, ihracat yapan KOBİ'leri desteklemek, ihracat yapma potansiyeline sahip ancak kaynak yetersizliği nedeniyle ihracat yapamayan KOBİ'lerin de ihracata yönelmesini sağlamak amacıyla, Bankamız kredi programlarında KOBİ'lere öncelik tanıdı. Bu çerçevede, 2005 yılında kullanılan toplam kısa vadeli kredilerin %33'üne tekabül eden 1,2 milyar dolar KOBİ'lere kullanıldı. Bankacılık sektörünün toplam kredileri içerisinde KOBİ kredilerinin payının ortalama %5 düzeyinde olduğu düşünüldüğünde, bu oranın yüksekliği daha açık bir şekilde ortaya çıkmaktadır.

İhracatçılara riskten arındırılmış bir ortamda çalışma imkânı tanıyan Bankamız ihracat kredi sigortasına olan talep de, son yıllarda artan ihracat paralelinde, son derece canlıdır. Nitekim, 2005 yılında ihracat kredi sigortası kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı %17 oranında artarak, 4,2 milyar dolara yükseldi. Finansal piyasalardaki gelişmelerin de etkisiyle sigorta hacmi ilk kez kredi hacmini geçti. Politik ve ticari risklere karşı ihracatçılarımıza güvence sağlayan sigorta programları sayesinde firmalarımızın yeni pazarlara girmesi ve mevcut pazarlarda paylarını artırmaları kolaylaştı.

İhracatçılarımızın rekabet gücünün önemli bir unsuru olan finansman ihtiyacının uygun koşullarla karşılanması amacıyla, kredi faizlerinde ciddi indirimler yapıldı. 2003 yılından bugüne kadar TL kredi faiz oranlarında toplamda 39 puana, döviz kredileri faiz oranlarında ise toplam 2,5 puana varan indirimler yapılarak, ihracatçılarımızın borçlanma maliyetleri önemli ölçüde düşürüldü. Bunun yanı sıra, ihracatçılara daha uzun vadede finansman sağlanabilmesi amacıyla, kredi vadeleri 18 aya kadar uzatıldı. Böylelikle ihracatçılarımız 120 günden, 540 güne kadar varan vadelerle kredi kullanma imkânına sahip oldu. Ayrıca, gelişmiş sanayi altyapısına sahip olan ve ihracat potansiyeli yüksek görülen Denizli ve Kayseri'deki temsilcilik ofislerinin ardından, 2005 yılında Gaziantep'te faaliyete geçirilen Türk Eximbank irtibat bürosu ile daha geniş ihracatçı kitlesine ulaşılması hedeflendi. İhracatçılarımıza verdiğimiz desteği artırma gayretiyle önümüzdeki dönemde başka illerimizde de yeni irtibat bürolarını açmayı planlıyoruz.

Kaynaklarının tamamına yakınına ihracat sektörünü desteklemek için kullanan Türk Eximbank'ın ihracatçılara desteğini kesintisiz sürdürebilmesi için sağlam bir mali yapıya sahip olması büyük önem taşımaktadır. Bankacılık sektörünün kullandığı ihracat kredilerinin %19'unu tek başına sağlayan Türk Eximbank, %83 olan aktiflerini krediye dönüştürme oranı ile Türk bankacılık sektöründe birinci sıradadır. Türk Eximbank, sağlam mali yapısı ve Hazine ile aynı uzun vadeli döviz cinsinden borçlanma notları neticesinde uluslararası sendikasyon ve tahvil piyasalarından uygun maliyetlerle borçlanabilmekte ve böylece, ihracatçılara sunulan kaynaklar önemli ölçüde artırılmaktadır. Son olarak değişik ülkelerden 50 bankadan oluşan uluslararası bir konsorsiyumdan bir yıl vadeli 300 milyon dolar tutarında bir sendikasyon kredisi sağlanmıştır. Söz konusu geniş katılımlı sendikasyon kredisi Bankamızın sağlam mali yapısına olan güvenin de bir göstergesidir.

Burada şunu da vurgulamak isterim ki; Banka, misyonu itibarıyla kâr amacı gütmemesine rağmen, sağlam mali yapısını korumak ve kamu bütçesine yük olmamak amacıyla mali planlamasını disiplin içinde uygulayarak son üç yıl üst üste kârlılığını sürdürmüştür. Banka'nın kârı 2005 yılı sonu itibarıyla 362 milyon YTL'dir. Elde edilen kâr Banka bünyesinde tutularak, kredi olarak ihracatçıların hizmetine sunulmaktadır.

2006 yılı beklentileri

2006 yılına ilişkin beklentilere göz atarsak, daha iyi bir tablo ile karşılaşacağımızı umuyorum. Yabancı yatırımlar içinde sermaye yatırımlarının yüksek düzeyi, önümüzdeki döneme ilişkin üretim kapasitesi açısından olumlu olarak değerlendirilmektedir. Ayrıca, 2006 yılında enflasyondaki düşüş süreci ve cari açığın kontrolü açısından, mali disiplinin devamı da büyük önem arz etmektedir. Enflasyonla mücadele başarıya ulaştıkça, bunun paralelinde faizler de daha aşağıya inecek, dolayısıyla ihracatçılar, en önemli maliyet kalemlerinden biri olan finansman giderlerinde avantaj sağlayacaktır. Bu durum kurun reel olarak değer kazanmasının ihracatçılar üzerinde yarattığı olumsuzlukları bir ölçüde gidermek suretiyle, ihracatçıların uluslararası piyasalardaki rekabet gücünü daha da artıracaktır. Tüm bu faktörler gözönüne alındığında 79 milyar dolar olarak öngörülen 2006 yılı ihracatının 80 milyar doların üzerinde gerçekleşmesini beklemekteyiz.

2006 yılına ilişkin bazı riskler de söz konusudur. Bu risklerin başında petrol fiyatlarındaki yüksek artışların devam etmesi, kur üzerindeki olası etkisi nedeniyle uluslararası likidite koşullarındaki dalgalanmalar gelmektedir. AB ile başlayan üyelik müzakerelerinin piyasalardaki iyimserliği artırmasına karşılık, bu süreçte karşılaşılabilecek sorunlar da piyasalarda dalgalanmalara neden olabilecektir. Ayrıca, ABD'de faiz oranlarının hızlı bir şekilde yükseltilmesi, gelişmekte olan ülkelere yönelik fon girişini olumsuz yönde etkileyebilecektir.

Yukarıda çerçevesini çizmeye çalıştığım ekonomik konjonktürde, ülkemizin dünya ihracat liginde daha ön sıralara çıkabilmesinde Türk Eximbank'ın ihracata ve döviz kazandırıcı hizmetlere desteği daha da önem kazanmaktadır. Banka olarak 2006 yılında ihracata verdiğimiz desteği artırmayı hedeflemekteyiz. Bu kapsamda 4 milyar dolar kredi ve 4,6 milyar dolar sigorta/garanti desteği olmak üzere ihracat sektörüne toplam 8,6 milyar dolar destek sağlamayı öngörmekteyiz.

Bugün gelinen noktada, Türk bankacılık sektörü büyüyerek, reel sektöre daha fazla finansman desteği sağlamaya başlamıştır. Firmalar yurt dışı fonlara daha kolay erişebilmektedir. Bu da Eximbank'ın kısa vadeli finansman sağlama zorunluluğunu azaltmakta, artık dünyadaki diğer Eximbanklar gibi orta ve uzun dönemli finansmana yönelmesini gerekli kılmaktadır. Bu çerçevede Türk Eximbank'ın önümüzdeki dönemdeki stratejisi, ihracatın ve döviz kazandırıcı hizmetlerin orta-uzun vadeli kredi, sigorta ve garanti programları ile desteklenmesidir. Ancak, Türk ihracatçısının kısa vadeli finansmanı gerektiren ürünlerde rekabet gücünün korunması ve artırılması için ihracata hazırlık aşamasında işletme sermayesi ihtiyacını karşılamaya yönelik kısa vadeli ihracat kredisi kullandırımı da sürdürülecektir. Bu çerçevede Bankamız, en zor şartlarda bile başarılı bir performansı ortaya koyan ihracatçılarımız ile uyumlu bir şekilde işbirliği yaparak, 18 yıllık süreç içerisinde edindiği tecrübeler ışığında, ihracatçımızın bankası olmaya devam edecek ve desteğini artırarak sürdürecektir.

H. Ahmet KILIÇOĞLU
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Genel Müdür Yardımcıları



1



2



3



4



Uşak Şeker Fabrikası

1- OSMAN ASLAN

Genel Müdür Yardımcısı

Antalya, 1954. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Ekonomi-İstatistik Bölümü'nden mezun olan Aslan, İngiltere'de Galler Üniversitesi'nde Mali Ekonomi ve Bankacılık dalında master yapmıştır. 1978 yılında T.C. Merkez Bankası'nda kambiyo memuru olarak iş hayatına başlayan Aslan, takiben T.C. Merkez Bankası Ekonomik Araştırmalar Birimi'nde Ekonomist olarak çalışmış, 1984 yılı başında Başbakan Yardımcılığı Ekonomi Özel Müşavirliği görevine getirilmiştir.

Aslan, Ağustos 1988'de Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, halen İhracat Kredileri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

3- ERTAN TANRIYAKUL

Genel Müdür Yardımcısı

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

Tanriyakul, 02 Mart 1998 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, halen Hazine ve Finansman'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

2- ALEV ARKAN

Genel Müdür Yardımcısı

Trabzon, 1952. Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunu. 1976 yılında avukatlık stajını tamamlayan Arkan, aynı yıl Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı'nda çalışma hayatına başlamış, ardından SSK Genel Müdürlüğü'nde Müşavir Avukat olarak görev yapmıştır. 1987 yılında Devlet Yatırım Bankası'na katılan Arkan, Devlet Yatırım Bankası'nın Türk Eximbank olarak yeniden yapılanmasında görev almış, Türk Eximbank'ta sırasıyla Uzman ve Müdür kadrolarında çalıştıktan sonra, 1992 yılında İhracat Kredi Sigortası işlemlerinden sorumlu Daire Başkanlığı görevine getirilmiştir.

Arkan, 02 Mart 1998 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, halen Ülke Kredileri, Sigorta ve Garanti İşlemleri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

4- NECATİ YENİARAS

Genel Müdür Yardımcısı

Kars, 1962. Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dış Ticaret ve Kambiyo Bölümü mezunu olan Yeniaras, aynı üniversitenin İktisat Bölümü'nde master yapmıştır. Yeniaras, çalışma hayatına özel sektörde Muhasebe Bölümü'nde başlamış ve aynı şirkette Muhasebe Müdürlüğü yapmıştır. Takiben Türkiye Kalkınma Bankası'nda Uzman ve Müdür Yardımcısı, Türkiye Demir-Çelik İşletmeleri ve Ekonomiden Sorumlu Devlet Bakanlığı'nda Danışman olarak görev yapmıştır.

Yeniaras, 01 Ekim 1997 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, halen Muhasebe, Bilişim Teknolojileri, Araştırma ve Koordinasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

Tarihsel Gelişim



Türk Eximbank'ın kuruluşuna ilişkin Bakanlar Kurulu Kararı

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'deki tek resmi destekli ihracat finansman kuruluşu olarak ihracatı teşvik politikasında özel bir öneme sahiptir. Banka'nın amacı;

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

Türk Eximbank, bu amaca yönelik olarak ihracatçıları, ihracata yönelik üretim yapan imalatçıları ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhit ve girişimcileri kısa, orta ve uzun vadeli nakdi ve gayrinakdi kredi, sigorta ve garanti programları ile desteklemektedir.

Türk Eximbank'ın Kuruluş Kanunu'na 3659 sayılı Kanun ile eklenen 4/C maddesi uyarınca, Banka'nın kredi, sigorta ve garanti faaliyetlerini yerine getirirken, politik riskler nedeniyle uğradığı zararların Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanması hükme bağlanmıştır. Bu madde, uluslararası benzer ihracat destek kuruluşlarıyla ilgili yasal düzenlemelerle de uyumludur.

Türk Eximbank'ın ihracatın finansmanındaki rolü son 10 yılda giderek artmıştır. Bunun en önemli nedenleri; Türkiye'nin dünya ticaretini düzenleyen uluslararası kuruluşlara karşı yükümlülükleri çerçevesinde ihracatta önceki yıllarda uygulanan doğrudan teşviklerin kaldırılması ve 1996 yılında yürürlüğe giren Gümrük Birliği ile beraber Türkiye'nin, Avrupa Birliği'nin ticaret ve rekabet politikalarına uyum sağlamayı taahhüt etmesidir. Bu gelişmelerin sonucu olarak ihracatın kredi, garanti ve sigorta programları aracılığı ile finansmanı, ihracatçılarımızın uluslararası piyasalarda rekabet güçlerinin artırılabilmesi açısından en önemli teşvik unsuru olmaya başlamıştır.

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

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

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

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

Sermaye Yapısı

Türk Eximbank'ın sermayesi (A) ve (B) grubu hisselerden oluşmaktadır. (A) grubu hisseler Hazine'ye ait olup, sermayenin en az %51'ini teşkil eder. (B) grubu hisseler sermayenin %49'unu teşkil etmekte olup, Hazine'ce kamu ve özel sektör bankaları ve benzeri finansman kuruluşları ile sigorta şirketlerine ve diğer gerçek ve tüzel kişilere devredilebilir.

Mevcut durumda Banka'nın hisselerinin tamamı Hazine'ye aittir.

Ana Sözleşme Değişiklikleri

Türk Eximbank'ın Ana Sözleşmesi'nde 2005 yılı içerisinde bir değişiklik yapılmamıştır. Ancak, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu çerçevesinde gerekli değişikliklerin 2006 yılında yapılması öngörülmektedir.

İhracat Sektörü ile İlişkiler



İzmir Limanı'ndan yükleme yapılırken, 1967

Türk Eximbank, kurulduğundan beri dünya ve Türkiye ekonomisindeki gelişmeler doğrultusunda, ihracat sektörünün talep ve ihtiyaçlarını da dikkate alarak sektörün gereksinimlerini karşılamaya çalışmaktadır.

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

Türk Eximbank reel sektör ile yakın bir işbirliği içerisinde faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka reel sektörün finansal sorunlarının yanı sıra, mevcut durumlarının incelenerek yapısal sorunlarının da ortaya konması ve bu yönde politikalar üretilmesi gerektiğine inanmaktadır. Bu düşünceden hareketle, Dış Ticaret Müsteşarlığı tarafından 1998 yılında başlatılan ve sektörlerin hem konjonktürel, hem de yapısal sorunlarını ortaya çıkararak, sektörel politikaların teknik altyapısının oluşturulmasının hedeflendiği "sektör toplantılarına" aktif bir şekilde katılmakta, diğer kamu kuruluşları yetkilileri ile beraber sektör temsilcileri ile görüş alışverişinde bulunarak sorunların tespitinde ve çözümlerin geliştirilmesinde etkin rol oynamaktadır.

Mevcut teşvik mevzuatımız ve uluslararası taahhütlerimiz gereği 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, Türk Eximbank kredi ve sigorta programlarının tanıtımı ve ihracatçılarımızın görüşlerinin alınabilmesi için bir yandan firma ziyaretleri yapılmakta; diğer taraftan ise İGEME, KOSGEB, TOBB, İTO Dış Ticaret Enstitüsü gibi çeşitli kuruluşların değişik şehirlerde gerçekleştirdiği toplantı ve seminerlere Türk Eximbank yönetici ve uzmanları katılmakta ve ihracatçılarımızı bilgilendirmektedir. Ayrıca, Türk Eximbank tarafından özellikle KOBİ'lerin yoğun olduğu illerde Türk Eximbank programlarının tanıtımına yönelik organizasyonlar gerçekleştirilmekte ve toplantılar düzenlenmektedir.

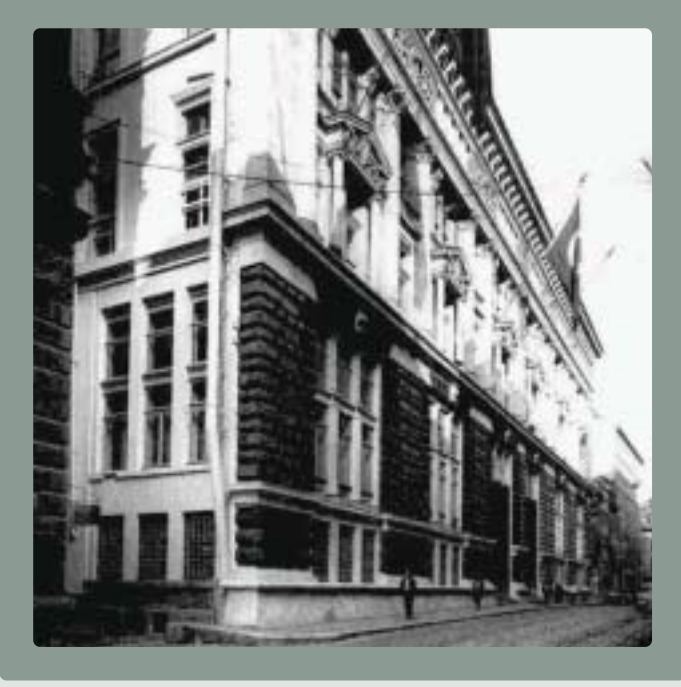
Türk Eximbank, ülkemiz milli geliri ve istihdamı içinde önemli payı bulunan KOBİ'lere özel bir önem vermekte ve bütün kredi uygulamalarında KOBİ'lere öncelik tanımaktadır. Bu çerçevede, aracı bankalar kendilerine Türk Eximbank tarafından tahsis edilen TL ve döviz bazındaki Sevk Öncesi İhracat Kredileri Genel Limitlerinin en az %30'unu KOBİ'lere kullanılmak zorundadır. KOBİ'lere verilen özel önem sonucunda, yıllara göre değişmekle birlikte, KOBİ'lerin Türkiye ihracatındaki payı %8, bankacılık sisteminin açmış olduğu kredilerden aldığı pay %5 civarında iken, Türk Eximbank'ın kullandığı kredilerdeki payı %36-40'tır.

Türk Eximbank ülke ekonomisinin dengeli bir yapıya kavuşması ve özellikle bölgeler arası dengesizliklerin ortadan kalkması açısından kalkınmada öncelikli illere de özel bir önem verilmesi gerektiği inancındadır. Bu çerçevede, bütün kredi uygulamalarında Kalkınmada Öncelikli Yörelere (KÖY)'de bulunan firmalara öncelik tanınmaktadır. Ayrıca, aracı bankaların Sevk Öncesi Türk Lirası İhracat Kredisi Genel Limitlerinin en az %5, en fazla %25'lik kısmını KÖY'de mukim firmalara kullanılabilmesi zorunlu tutulmuştur. Söz konusu program kapsamında KÖY firmalarına indirimli faiz oranları ile kredi kullanılmaktadır.

1970'lerde otomobil fabrikası



Türk Eximbank'ın Türk Bankacılık Sektöründeki Konumu



Osmanlı Bankası, Karaköy, 1950

Türk Eximbank %83 olan kredi/aktif oranı ile sektörde ilk sıradadır. Diğer bir ifade ile Banka'nın kaynaklarının neredeyse tamamına yakını ihracat sektörünü desteklemek amacıyla kullanılmaktadır.

Türk Eximbank ülkemizin tek "Resmi Destekli İhracat Finansman Kurumu" olması sıfatıyla, ihracatın ve diğer döviz kazandırıcı işlemlerin desteklenmesi yönünde üstlendiği önemli misyonu yerine getirmek amacıyla, ihracat sektörüne uygun maliyetlerle finansman 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 (IKG)'na üyeliklerinden ve AB ile Gümrük Birliği Anlaşması'ndan kaynaklanan yükümlülükleri çerçevesinde, uyguladığı programlarda DTÖ, OECD ve AB normları ile diğer uluslararası düzenlemelere de uygun hareket etmek durumundadır. Ayrıca, Uluslararası Kredi ve Yatırım Sigorta Kuruluşları Birliği (Berne Union)'nin üyesi olan Banka, ihracat kredi sigortası faaliyetlerinde Berne Union ile yakın bir işbirliği içerisinde. Bu kapsamda, Banka sektördeki mevduat bankalarının yanı sıra, diğer kalkınma ve yatırım bankalarından da farklılık göstermektedir.

Türk bankacılık sektörü, ölçek itibarıyla gelişmiş ülkelerin bankacılık sektörlerine göre oldukça küçük kalmaktadır. Ülkemizde son yıllarda makro ekonomik dengelerde sağlanan istikrar ve bankacılık sektöründe gerçekleştirilen yeniden yapılandırma, sektörün gücünü ve etkinliğini artırmakla birlikte, daha kat edilmesi gereken uzun bir yol bulunmaktadır. Türk bankacılık sektörü, AB ülkeleriyle karşılaştırıldığında, sektörün derinliğini ve gelişmişliğini gösteren Aktif/GSYİH, Kredi/GSYİH gibi temel oranların, AB ortalamalarının oldukça altında kaldığı görülmektedir. 2004 yılında Türk bankacılık sektörü bilanço büyüklüğünün GSYİH'ya oranı %71 olarak gerçekleşmiş ve %280 olan AB (25)'nin toplam bilanço büyüklüğünün GSYİH'ya oranının gerisinde kalmıştır. Kredilerin gayrisafi milli hasılaya oranına bakıldığında ise, AB ülkeleri ile fark daha da büyümektedir. 2004 yılı verilerine göre ülkemizde %23 olan söz konusu oran, AB (25) ülkelerinde %118 düzeyindedir.

Kredilerin aktiflere oranı ise, Türkiye'de %32 iken, AB (25) ülkelerinde %42 seviyesinde gerçekleşmiştir. Yukarıda incelenen Aktif/GSYİH, Kredi/GSYİH ve Kredi/Aktif rasyoları, Türk bankacılık sektörünün, ekonomik potansiyeli dikkate alındığında, AB üyesi ülkelerin gerisinde kaldığını ortaya koymaktadır. Bu durum, bankaların mali aracılık işlevlerini halen tam olarak yerine getiremediğine ve reel sektöre kaynak aktarımında yetersiz kaldığına işaret etmektedir.

Nitekim, 2005 yılında bankacılık sektörünün kullandığı kredi tutarı artmakla birlikte, 2005 yılı sonu itibarıyla Türk bankacılık sektöründe kredi/aktif oranı halen %38 düzeyindedir. Toplam kredilere mevduat bankaları tarafından kullanılan tüketici kredileri ve kredi kartları rakamlarının da dahil olduğu dikkate alındığında, doğrudan reel sektörün hizmetine sunulan kredi tutarı daha da düşmektedir. Kredi kartları, tüketici kredileri ve taksitli ticari krediler çıkarıldığında bu oran %22'ye kadar gerilemektedir. Öte yandan, Türk Eximbank %83 olan kredi/aktif oranı ile sektörde ilk sıradadır. Diğer bir ifade ile Banka'nın kaynaklarının neredeyse tamamına yakını ihracat sektörünü desteklemek amacıyla kullanılmaktadır.

Bankacılık sistemi ihracat sektörüne kredi kullandırma konusunda da çekimser davranmaktadır. Kredi kartları, bireysel krediler ve taksitli ticari kredilerin toplam krediler içindeki payı %42'ler düzeyinde iken, ihracat sektörüne kullanılan kredilerin toplam krediler içindeki payı %11 düzeyindedir. Türk Eximbank ise, bankacılık sektörünün kullandığı ihracat kredilerinin %19'unu tek başına sağlamaktadır. Türk Eximbank, kredi ağırlıklı bir bilançoya sahip olmakla birlikte, takipteki alacakların toplam kredilere oranı %1,4 ile sektör ortalamasının (%5,7) oldukça altındadır.

Banka sağlam mali yapısını korumak ve kamu bütçesine yük olmamak amacıyla mali planlamasını disiplin içinde uygulayarak üst üste son üç yılda kârlılığını sürdürmüştür. Banka'nın 2005 yılı net dönem kârı 362 milyon YTL'dir. Elde edilen kâr Banka bünyesinde tutularak, kredi olarak ihracatçıların hizmetine sunulmaktadır. Türk Eximbank'ın 2005 yılı sonu itibarıyla aktif kârlılığı %10,3'e, özkaynak kârlılığı ise %18,5'e yükselmiştir. Öte yandan, sermaye yeterlilik rasyosu %69 düzeyinde gerçekleşmiştir.

T.C. Merkez Bankası,
1930



Türk Eximbank'ın 2005 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi



Giresun Limanı, 1942

Türk Eximbank, ihracatçıları, ihracata yönelik üretim yapan imalatçıları ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhit ve girişimcileri kısa, orta ve uzun vadeli nakdi/gayrinakdi kredi, sigorta ve garanti programları ile desteklemektedir.

Krediler

4.743.877 bin YTL
Kısa vadeli krediler (bin YTL)



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 gayrinakdi 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.

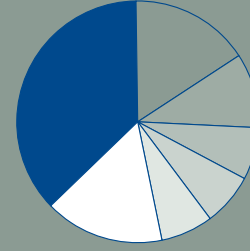
2005 yılında Türk Eximbank'ın kullandığı kısa vadeli TL ve döviz kredilerinin tutarı 4.744 milyon YTL (3,5 milyar ABD Doları)'na ulaşmıştır. Kullandırılan kısa vadeli kredi tutarı 2004 yılına göre ABD Doları bazında %6 oranında artmıştır.

Kısa vadeli kredilerin %65'i TL kredilerden, %35'i döviz kredilerinden oluşmuştur.

Kısa vadeli krediler, yaygın ve etkin bir ihracat mekanizması olarak büyük ölçüde Türk ticari bankacılık sistemi aracılığıyla kullandırılmaktadır. Aracı bankalar kanalıyla kullandırılan kısa vadeli ihracat kredilerinin toplam içindeki payı %60'tır.

2005 yılında kısa vadeli kredi programlarından 2.478 firma yararlanmıştır.

Kısa vadeli kredilerin sektörel dağılımı



- Tekstil/Hazır Giyim/Deri %37
- Makina/Elektrikli Cihazlar %16
- Demir-Çelik %10
- Gıda/Tarım/Hayvancılık %7
- Madeni Eşya %7
- Motorlu Taşıtlar %7
- Diğer %16

Bütün kredi uygulamalarında Kalkınmada Öncelikli Yörelere bulunan firmalar ile küçük ve orta ölçekli işletmelere (KOBİ) öncelik tanınmıştır. KOBİ'lere sağlanan ek kaynak ve kredi taleplerine verilen öncelik sonucunda, KOBİ'lere kullandırılan kredi tutarı 1.573 milyon YTL (1,2 milyar ABD Doları) olarak gerçekleşmiş olup, kısa vadeli ihracat kredilerinin %33 oranındaki bölümünün KOBİ'lere kullandırılması sağlanmıştır. Kısa vadeli kredi programlarından yararlanan firmaların %69'unu 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 %37 oranında pay ile tekstil/hazır giyim/deri sektörü başta gelmektedir.

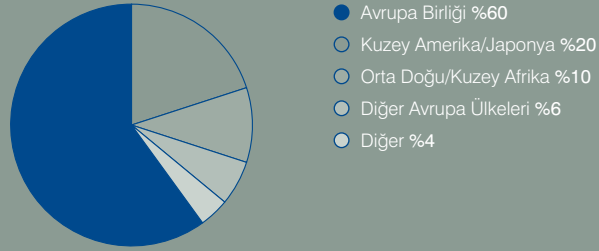
Kredilerin ülke gruplarına göre dağılımında da %60 oranı ile Avrupa Birliği ülkeleri ilk sırada yer almaktadır.

İhracatçı firmalara, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında teminat altına alınmış sevkiyatları için kredi talep etmeleri durumunda, cari faiz oranları üzerinden indirim yapılması uygulaması da sürdürülmüştür. Ülkemiz ekonomisindeki genel iyileşme ve bu doğrultuda faiz oranlarındaki düşüş paralelinde TL kredilerinde 2 puan olarak uygulanan faiz indirimi, Haziran 2005'den itibaren 1 puan, döviz kredilerinde ise 0,5 puan olarak uygulanan faiz indirimi Eylül 2005'den itibaren 0,25 puan olarak uygulanmaktadır.

Mal ve Tarife Bilgisi,
1946



Kısa vadeli kredilerin ülke gruplarına göre dağılımı



Yeni Düzenlemeler ve Değişiklikler

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

Bu çerçevede;

- Ülkemiz ekonomisinde yaşanan olumlu gelişmeler sonucunda dış kaynak imkânlarındaki genişlemenin ve döviz borçlanma maliyetlerimizdeki düşüşün yarattığı olumlu etkinin ihracatçılarımıza yansıtılarak daha uygun koşullarla finansman imkânı sağlanması amacıyla, Türk Eximbank kısa vadeli kredilerinin vade yapıları ve faiz oranlarında değişiklikler yapılmıştır.

Kısa Vadeli İhracat Kredilerinin vadeleri Eylül 2005'de 360 günden 540 güne kadar uzatılmıştır. Bazı firmaların daha kısa vadeye ihtiyaç duyduklarını ifade etmeleri üzerine, 120 gün vade ile kredi kullanma olanağı da getirilmiştir. Böylelikle ihracatçılarımızın değişik vade ihtiyaçlarına uygun bir çeşitlilik sağlanmıştır.

Fon maliyetleri ve piyasa faiz oranlarındaki düşüş trendi dikkate alınarak kredi faiz oranlarında yıl içinde kademeli olarak indirimle gidilmiştir. Kısa vadeli Türk Lirası kredi faiz oranları yıl içerisinde 6 kez düşürülmüş olup, toplamda 7 puana varan indirim yapılmıştır. Yapılan bu indirimler ile sektöre; %9-13 aralığında faiz oranları ile kredi kullanma imkânı getirilmiştir. Benzer şekilde, kısa vadeli döviz kredileri faiz oranları da 4 kez düzenlenmiş olup, toplamda 2,25 puana varan indirim yapılmıştır. 12.09.2005 tarihinde yapılan son düzenleme ile Libor+0,25 - Libor+1,50 aralığında faiz oranları ile kredi kullanma imkânı getirilmiştir.

- Döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetler kapsamında mevzuattaki gelişmelere paralel olarak vergi resim harç istisna belgesi olmayan firmaların da kredilendirilmesini teminen kredi programlarında gerekli düzenlemeler yapılmış ve belgesiz kredi kullanım imkânı yaratılmıştır.

- Gümrük Müsteşarlığı'nca düzenlenen Onaylanmış Kişi Statü Belgesi kapsamında kullanılan kredilerde etkin risk yönetimi çerçevesinde teminat indirim kriterlerine etik ve hukuki kriterlerin yanı sıra firmanın kredibilitesini yansıtan mali kriterler de ilave edilmiştir.



Galata İskelesi, İstanbul,
1920

Kısa Vadeli İhracat Kredileri

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

1. Ticari Bankalar Aracılığı ile Kullanılan Krediler

Sevk Öncesi Türk Lirası İhracat Kredisi (SÖİK-TL) ve *Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi (SÖİK-DVZ)*'nden oluşan *Sevk Öncesi İhracat Kredileri*, bütün sektörleri kapsayan ve ihracatçıların imalat aşamasından başlanarak desteklenmesi amacıyla kullanılan kredilerdir. SÖİK-TL kredilerinde azami vade 360 gün, SÖİK-DVZ kredilerinde ise 540 gündür.

Sevk Öncesi Türk Lirası İhracat Kredileri kapsamında 2005 yılında 1.779 milyon YTL (1.326 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır. Kullanılan kredi tutarı, bir önceki yıla göre ABD Doları bazında %14 oranında artış göstermiştir.

Aracı bankalara tahsis edilen limitlerin asgari %30'luk kısmının KOBİ'lere kullanılması zorunlu olup, bu kapsamda KOBİ'lere 2005 yılında 1.430 milyon YTL (1.065 milyon ABD Doları) tutarında *Sevk Öncesi İhracat Kredisi* kullanılmıştır.

Sevk Öncesi Türk Lirası İhracat Kredisi'nin alt programı olan *SÖİK-KÖY Kredisi* çerçevesinde, kalkınmada öncelikli yöreler olarak tanımlanan 51 ilde faaliyet gösteren firmaların 500.000 ABD Doları karşılığı Türk Lirası'na kadar olan talepleri indirimli faiz oranları ile karşılanmış; bu kapsamda 2005 yılında 165,3 milyon YTL (123,1 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi kapsamında 2005 yılında 799,4 milyon ABD Doları (1.076 milyon YTL) tutarında kredi kullanılmıştır.

2. Doğrudan Kullanılan Krediler

Dış ticaret sermaye şirketleri ile sektörel dış ticaret şirketlerine kullanılan *Dış Ticaret Şirketleri Kısa Vadeli İhracat Kredisi* programları kapsamında 2005 yılında 988,4 milyon YTL (733,1 milyon ABD Doları) tutarında "TL kredisi" ve 243 milyon ABD Doları (327,1 milyon YTL) tutarında "döviz kredisi" olmak üzere toplam 1.315,5 milyon YTL (976,1 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

İhracatçı ve imalatçı/ihracatçı firmalara döviz kredisi kullanılmasına yönelik olan *İhracata Hazırlık Döviz Kredisi* programı kapsamında, 2005 yılında 155,2 milyon ABD Doları (208,5 milyon YTL), *İhracata Hazırlık TL Kredisi* programı kapsamında ise 285,2 milyon YTL (212,5 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

Ayrıca, *KOBİ İhracata Hazırlık Kredisi Programı* kapsamında 2005 yılında 7,5 milyon YTL (5,6 milyon ABD Doları) *KOBİ İhracata Hazırlık TL Kredisi* ve 5,4 milyon ABD Doları (7,2 milyon YTL) *KOBİ İhracata Hazırlık Döviz Kredisi* olmak üzere, toplam 14,7 milyon YTL (11 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

3. T.C. Merkez Bankası Kaynaklı Krediler

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

Diğer taraftan *Sevk Öncesi Reeskont Kredisi* kapsamında sevk öncesi aşamada ihracat taahhüdü karşılığında 360 güne kadar vadeli kredi kullanılması imkânı sağlanmaktadır.

Söz konusu programlar kapsamında 13 milyon ABD Doları sevk öncesi ve 17,8 milyon ABD Doları sevk sonrası olmak üzere 2005 yılında toplam 30,8 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

Tekstil fabrikası



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

Orta Vadeli Krediler (Proje Kredileri)

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

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

Gemi İnşa ve İhracatı Finansman Programı ile gemi inşa sektörümüzün yurt dışı pazarlardan daha fazla pay alabilmesine yönelik olarak desteklenmesi amaçlanmaktadır. Bu çerçevede verilen teminat mektupları ile gemi inşa ve ihracı işlemleri garanti kapsamına alınarak işveren firma tarafından peşin ve düzenli ödemelerin gerçekleştirilmesine imkân sağlanmaktadır. Bunun yanı sıra, nakdi kredi uygulamaları ile de desteklenmektedir. Program kapsamında 2005 yılında 11,4 milyon ABD Doları kredi kullanılmıştır.

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

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

Döviz Kazandırıcı Hizmetler Kapsamındaki Krediler

Turizm Pazarlama Kredisi programı ile tanıtım ve pazarlama faaliyetlerinin finanse edilmesi suretiyle özel havayolu şirketleri ile seyahat acentelerimizin yabancı pazarlarda güçlenmesi ve bu hizmetler kapsamında sağlanan turizm döviz girdilerinin artırılarak ödemeler dengesine katkıda bulunulması amaçlanmaktadır. Program çerçevesinde 2005 yılı içerisinde 4,4 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.

Ulaştırma hizmeti sunan firmaların finansman ihtiyaçlarının karşılanmasına katkıda bulunarak ihracat yapan firmaların ulaştırma maliyetlerini azaltmak amacıyla Türk Eximbank tarafından doğrudan kullanılmak üzere uygulamaya konulan *Uluslararası Nakliyat Pazarlama Kredisi* kapsamında 2005 yılında 1,9 milyon YTL (1,4 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

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



Mersin Limanı

İslam Kalkınma Bankası Kaynaklı Krediler

İslam Kalkınma Bankası (İKB) ile Türk Eximbank arasında 1988 yılında imzalanmış olan anlaşma uyarınca, İKB bünyesindeki finansman programlarından *İhracatın Finansmanı Fonu*'na Türk Eximbank aracılık etmektedir. Türk Eximbank'ın aracılık etmekte olduğu işlemlerde alıcı riski İKB tarafından üstlenilmekte olup, kredi onay yetkisi de İKB'ye aittir. 2005 yılı içerisinde dört firma için toplam 13,6 milyon ABD Doları tutarındaki 4 adet başvuru İKB'ye iletilmiş ve geçici ön onay alınmıştır.

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

İKB bünyesinde yürütülmekte olan *İhracata Yönelik İthalat Finansman Kredisi (ITFO Line)* Programı kapsamında imalatçı/ihracatçıların ihraç konusu malın üretiminde girdi olarak kullanılan ara malların, hammaddelerin ve ihracata yönelik üretimin gerçekleştirilmesinde kullanılacak yatırım mallarının ithalatına finansman desteği sağlanmaktadır. Bu kapsamda ihracatçı firmalarımızın ithalat gereksinimlerine yönelik olarak 2005 yılında toplam 1,6 milyon ABD Doları tutarında gayrinakdi kredi kullanılmıştır.

İKB'nin yürütmekte olduğu diğer orta vadeli finansman programları çerçevesinde Türk Eximbank'a 80 milyon ABD Doları tutarında limit tahsis edilmesi yönünde İKB ile Türk Eximbank arasında görüşmeler yapılmış olup, İKB'ce yürütülen değerlendirme çalışmalarının sonuçlandırılması beklenmektedir.

Bankaların Risk Değerlendirme ve İzleme Faaliyetleri

Türk Eximbank tarafından, bankalar aracılığıyla kullanılan sevk öncesi krediler ile firmalara doğrudan kullanılan kredilerin teminatını teşkil etmek üzere bankalar ve özel finans kurumlarınınca (katılım bankaları) düzenlenen teminat mektupları için, nakdi ve gayrinakdi kredi limitleri ve banka bazında hazine işlem limitleri finansal analiz ve risk değerlendirme çalışmaları çerçevesinde merkezi olarak belirlenmektedir. Ayrıca piyasalar sürekli izlenmekte, bankalar ile düzenli ve yakın temaslarda bulunularak gelişmeler banka bazında ve sektörel olarak değerlendirilmektedir.

Eskişehir Şeker Fabrikası,
1933



Ülke Kredi/Garantileri

Türk Eximbank, Türk ihracatçı ve müteahhitlerinin uluslararası pazarlardaki rekabet gücünün artırılması ile ticari ve politik risk taşıyan pazarlarda güvence altında iş yapabilmelerine destek sağlamaktadır.

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

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

Projenin gerçekleştirileceği ülke hükümetinden kredi anapara ve faiz geri ödemelerini garanti altına almak amacıyla "Devlet Garanti Mektubu" alınması esas olmakla birlikte projenin gerçekleştirileceği ülke, projenin özellikleri, talep edilen vade ve tutar gibi kriterler dikkate alınarak, Türk Eximbank tarafından

muteber kabul edilecek banka garantisi seçeneği de dahil olmak üzere çeşitli teminat mekanizmaları değerlendirmeye alınmaktadır.

Ülke Kredi/Garanti Programları çerçevesinde 1989'dan bu yana 22 ülkeye kredi açılmış olup, toplam kullandırım 2,2 milyar ABD Doları'na ulaşmıştır. Söz konusu kullandırım tutarı mal kredileri kapsamında ihracatı desteklenen gıda ürünleri, ilaç, tıbbi teçhizat, tekstil ürünleri, otomotiv ürünleri, makina-ekipman ve diğer sanayi ürünleri ile proje kredileri kapsamında Türk firmalarınca üstlenilen otel-iş merkezi inşaatı ve restorasyonu, ticaret merkezi, sağlık merkezi, sınai tesis, telekomünikasyon, enerji ve petrokimya projelerine yönelik verilen finansal destekten oluşmaktadır.

Ülke Kredi/Garanti Programları kapsamında 2005 yılında 8 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır. Yıl içerisinde, Arnavutluk, Azerbaycan, Belarus, Cezayir, Gürcistan, Kazakistan, Moldova, Özbekistan, Pakistan, Rusya Federasyonu,



1900'lerin başında Bursa İpek Fabrikası

Tacikistan ve Türkmenistan'a açılan krediler kapsamında toplam 114,3 milyon ABD Doları tutarında tahsilat yapılmıştır. Böylece, bugüne kadar ülke kredileri kapsamında gerçekleşen tahsilat 2 milyar ABD Doları'nı aşmıştır.

2005 yılında; Arnavutluk, Azerbaycan, İran, Kazakistan, Özbekistan, Pakistan, Sudan ve Suriye'de Türk firmalarınca üstlenilmesi planlanan projeler için 12 adet "niyet mektubu" düzenlenmiş, Gana, Özbekistan ve Suriye'de gerçekleştirilecek projeler için daha önce verilmiş niyet mektuplarının süresi uzatılmıştır.

Türk Eximbank'ın Banco Nacional de Cuba ile imzaladığı sigorta anlaşmasının 15 milyon Euro tutarındaki kısa vadeli işlemler limitinin 10 milyon Euro tutarındaki kısmının Küba devlet garantisi altında 1 yıl vadeli mal kredisi olarak kullanılması amacıyla 30 Mart 2005 tarihinde kredi anlaşması imzalanmış olup, 8 Eylül 2005 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Cezayir, kreditor ülkeler ile imzaladığı Paris Kulübü Anlaşmaları paralelinde, Türk Eximbank ile 18 Mart 1996 tarihinde imzalanan Borç Erteleme Anlaşması içinde yer alan ve yeni bir ödeme planına bağlanan borcunu, 30 Kasım 2005 tarihinde erken ödeme yaparak kapatmıştır.

Azerbaycan ve Kırgız Cumhuriyeti ile 2005 yılında erteleme anlaşmaları imzalanarak yürürlüğe girmiştir. Gürcistan ile 2004 yılında imzalanan Paris Kulübü Mutabakat Zaptına göre, 5 Ekim 2005 tarihinde yeni bir borç erteleme anlaşması imzalanmış olup, Gürcü tarafının yükümlülüğündeki işlemlerin tamamlanmasını takiben yürürlüğe girecektir.

2005 yılında yurt dışında iş yapan Türk müteşebbislerine verilen desteğin daha geniş boyutlara ulaştırılabilmesi amacıyla diğer ihracat kredi kuruluşları ve uluslararası finans kuruluşları ile yakın işbirliği sürdürülmüştür.

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

ÜLKELER	KREDİ LİMİTİ	TOPLAM KULLANDIRIM (31.12.2005)
ARNAVUTLUK	15	13,9
Mal Kredisi	15	13,9
AZERBAJYCAN	250	91,7
Mal Kredisi	100	59,6
Proje Kredisi	150	32,1
BELARUS	20	18,5
Proje Kredisi	20	18,5
BULGARISTAN	50	20,9
Mal Kredisi	50	20,9
CEZAYIR	100	99,5
Mal Kredisi	100	99,5
GÜRCİSTAN	50	41,5
Mal Kredisi	50	41,5
KAZAKİSTAN	240	213,1
Mal Kredisi	55,7	40
Proje Kredisi	184,3	173,1
KIRGIZİSTAN	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	10	0
Mal Kredisi	10	0
LIBYA	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	410,2	369,1
Mal Kredisi	125	124,6
Proje Kredisi (*)	285,2	244,5
PAKİSTAN	100	58,3
Proje Kredisi	100	58,3
ROMANYA	50	45,7
Mal Kredisi	50	45,7
RUSYA FEDERASYONU	1.150	820,9
Mal Kredisi	800	599,4
Proje Kredisi	350	221,5
SURİYE	15	7
Mal Kredisi	15	7
TACİKİSTAN	50	28
Mal Kredisi (*)	50	28
TUNUS	40	1,9
Mal Kredisi	40	1,9
TÜRKMENİSTAN	163,3	133
Mal Kredisi	75	75
Proje Kredisi	88,3	58
TOPLAM	2.957,2	2.178,2

(*): İKB kapsamındaki işlemler dahil edilmiştir.

Istanbul Ticaret Limanı,
1890



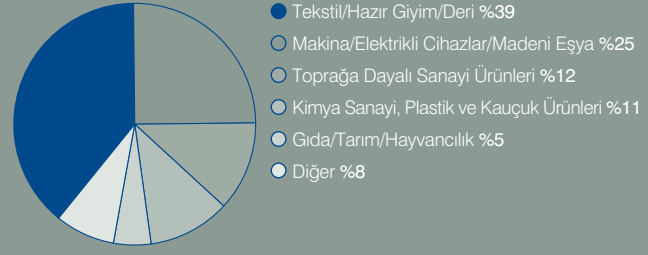
İhracat Kredi Sigortası

4.173 milyon ABD Doları

Kısa vadeli ihracat kredi sigortası kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı (milyon ABD Doları)



Kısa vadeli ihracat kredi sigortası kapsamında sigortalanan sevkiyatın sektörel dağılımı

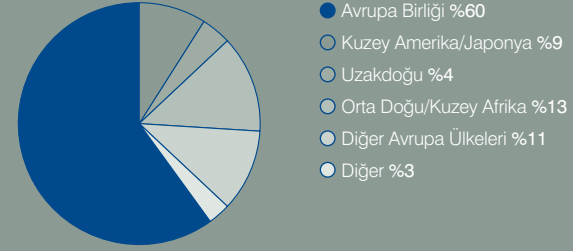


Türk Eximbank ihracatçıların ihracat bedeli alacaklarını ticari ve politik risklere karşı belirli limitler dahilinde güvence altına almaktadır.



Paşabahçe Cam Fabrikası,
1945

Kısa vadeli ihracat kredi sigortası kapsamında sigortalanan sevkiyatın ülke gruplarına göre dağılımı



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

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı ile ihracatçıların bir yıl süreli poliçe dönemi içinde yaptıkları 360 güne kadar vadeli tüm sevkiyatları ticari ve politik risklere karşı teminat altına alınmaktadır. Gerek kredi alan ihracatçıların mal bedellerini tahsil edememeleri nedeniyle nakit akışlarında ortaya çıkacak sorunların asgari düzeye indirilmesi, gerekse ihracat kredi sigortası hizmetinin yaygınlaştırılması amacıyla Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde 1997 yılında başlanan isteğe bağlı sigorta uygulaması 2005 yılında da sürdürülmüş olup; sigorta poliçesi almaları halinde ihracatçı firmalara Türk Eximbank kaynaklı kredi kullanımlarında faiz indirimi avantajı sağlanmasına devam edilmiştir.

176 ülkenin kapsam dahilinde olduğu Program çerçevesinde 2005 yılında 4,2 milyar ABD Doları tutarında ihracat sigorta teminatı altına alınmıştır. Sigorta kapsamına alınan sevkiyatlar karşılığında 18,5 milyon ABD Doları prim tahsilatı yapılmıştır.

2005 yılında sigortalanan ihracat tutarının sektörler itibarıyla dağılımında ilk sırada %39 ile tekstil/hazır giyim/deri ürünleri bulunmaktadır. Söz konusu tutarın bölgesel dağılımında ise ilk sırayı %60 ile Avrupa Birliği ülkeleri almaktadır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde 2005 yılında kayıt altına alınarak değerlendirilen yeni alıcı sayısı 10.193 olup, kayıtlarda mevcut toplam alıcı sayısı 103.765'e ulaşmıştır.

2005 yılında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde çeşitli ülkelere yapılan sevkiyatlardan doğan ve vadesinde tahsil edilemeyen toplam 6,6 milyon ABD Doları tutarındaki zarar Türk Eximbank tarafından tazmin edilmiştir. Söz konusu tazminat ödemelerinin 75 bin ABD Doları tutarındaki kısmı politik riskler, 6,5 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı ise ticari riskler kapsamında gerçekleşmiştir.

Eski Gümrük ve Tekel Bakanlığı binası



İhracat potansiyelini haiz KOBİ'lerin uluslararası pazarlarda rekabet güçlerinin artırılması amacı doğrultusunda Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı imkânlarından azami ölçüde fayda sağlamaları için çaba gösterilmiştir.

2005 yılında, Türk Eximbank tarafından daha önce tazmin edilen zararların 583 bin ABD Doları tutarındaki kısmı tahsil edilmiştir. Tahsil edilen tutarın 1.893 ABD Doları tutarındaki kısmı politik, kalan kısım ise ticari risk kapsamında tazmin edilen alacaklara ilişkindir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı'na olan talebin sürekliliğinin sağlanması, ihracatçıların sigorta kaynaklı maliyetlerinin asgari seviyeye indirilmesi amaçlarının yanı sıra artan rekabet koşulları da dikkate alınarak, 2002 yılında başlatılan "prim indirimi" uygulaması, en az bir yıl süre ile Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı'ndan yararlanan firmalardan portföy yapısı uygun, ihracat konusunda kurumsallaşmış ve sigorta yükümlülüklerini özenle yerine getiren firmaların geçmiş poliçe dönemleri esas alınmak suretiyle yapılan "ihracatçı performans analizi" modelinin geliştirilmesi suretiyle 2005 yılında da sürdürülmüştür. 31 Aralık 2005 itibarıyla toplam 392 sigortalı uygulama kapsamında prim indirimine hak kazanmış olup, indirim oranı ortalama %9 olarak belirlenmektedir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında "sevk öncesi" döneme ilişkin ticari ve/veya politik risklerin sigorta teminatı altına alınmasına yönelik 2004 yılında başlatılan uygulama 2005 yılında da sürdürülmüştür.

2005 yılı içerisinde yapılan "risk değerlendirme" ve "teknik altyapı" çalışmaları neticesinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında sigortalı ihracatçıların lehine düzenlenen alıcı firma kredi limitlerinin geçerlilik süreleri 1 yıldan 2 yıla uzatılmıştır.

İhracat potansiyelini haiz KOBİ'lerin uluslararası pazarlarda rekabet güçlerinin artırılması amacı doğrultusunda Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı imkânlarından KOBİ'lerin azami ölçüde fayda sağlamaları için çaba gösterilmiştir. Bu bağlamda Yatırım Ortamını İyileştirme Koordinasyon Kurulu (YOİKK) bünyesinde oluşturulan KOBİ Çalışma Grubunun önerisine uygun olarak kurulan "Finansman Alt Çalışma Grubu"nun TOBB nezdinde düzenlenen toplantılarına iştirak edilmiştir. Anılan toplantılar dahilinde Türkiye'de ihracat kredi sigortası hizmeti veren özel sektör sigortacıları ile de görüş



1930'lu yıllarda
Eminönü Meydanı

alışverişinde bulunularak, ülkemizde söz konusu hizmetin tanınması ve bu hizmete olan talebin artırılması yönünde işbirliği tesis edilmesine dönük beklentiler dile getirilmiştir. Bu doğrultuda, KOBİ Finansman Alt Çalışma Grubu tarafından pilot il olarak tespit edilen Kahramanmaraş'da ülkemizde kredi sigortası bilincinin artırılması amacıyla geniş kapsamlı bir etkinlik düzenlenmiş olup benzerlerinin diğer illerimizde de gerçekleştirilmesi öngörülmektedir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde üstlenilen ticari ve politik risklerin %70 oranındaki kısmının yurt içi ve yurt dışındaki şirketlere reasüre ettirilmesi uygulamasına 2005 yılında da devam edilmiştir.

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

Orta ve Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası

İhracatçıların tek bir satış sözleşmesine bağlı olarak beş yıla kadar vadeli ödeme koşuluyla yapacakları sevkiyatlardan doğan alacakları *Spesifik İhracat Kredi Sigortası Programı* ile teminat altına alınmaktadır. Bu Program ile sermaye ve yarı sermaye malı niteliğindeki ürünlerin ihracatı kapsamaktadır.

Spesifik İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında Cezayir'e gerçekleştirilen ihracat kaynaklı tazminat ödemeleri nedeniyle Türk Eximbank ile Cezayir Hükümeti arasında 1996 yılında yapılan anlaşma tahtında yeni ödeme planına bağlanan alacakların bakiye anapara tutarına ilişkin kısmının defaten ödenmesi yönündeki Cezayir Hükümeti'nin teklifi, Banka tarafından uygun bulunmuş ve 2010 yılına kadar vadeli anapara taksit tutarlarının tamamı tahsil edilmiştir. Böylece, adı geçen anlaşma kapsamında Cezayir'den yapılan tahsilat tutarı 43,9 milyon ABD Doları seviyesine ulaşmış ve söz konusu ülkeden olan alacaklarımız tasfiye edilmiştir.

İhracatçıların özellikle Orta-Batı Asya Cumhuriyetlerine yapacakları orta ve uzun vadeli ihracatlarını sevkiyat sonrasında ortaya çıkabilecek politik risklere karşı teminat altına almak amacıyla uygulanan *Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Politik Risk Programı* ile orta-uzun vadeli ihracata konu sermaye ve yarı sermaye mallarının ihracatına sağlanan desteğin genişletilerek ticari risklerin de sigorta teminatı altına alındığı *Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Kapsamlı Risk Programı* uygulamalarına 2005 yılında da devam edilmiştir. Bunun yanı sıra, söz konusu işlemler kapsamındaki ihracat bedeli vadeli alacakların, ticari bankalar tarafından iskonto edilmek suretiyle finanse edilmesini teminen ticari bankalar lehine garanti mektubu verilmesi uygulaması sürdürülmüştür.

Diğer

Dünya Bankası ile imzalanan İhracat Finansmanı Aracılık Kredisi (EFIL) Anlaşması kapsamında alınan danışmanlık hizmeti çerçevesinde sigorta programlarının geliştirilmesi ve çeşitlendirilmesine yönelik çalışmalar 2005 yılında da sürdürülmüştür.

Ayrıca, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında 2005 yılında Türk ihracatçı ve müteşebbislerine verilen desteğin daha geniş boyutlara ulaştırılabilmesi amacıyla çeşitli ülkelerin ihracat kredi/sigorta kuruluşlarıyla geliştirilen yakın işbirliği sürdürülmüştür.

İhraç edilecek ürünlerin yüklemesi yapılırken



Finansman ve Hazine

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

Sermaye

Mayıs 2001’de 750 milyon YTL’ye yükseltilmiş olan Banka sermayesinin ödenmiş kısmı, 31 Aralık 2005 itibarıyla 657,8 milyon YTL’dir.

Türk Eximbank’ın sermaye yeterliliği standart rasyosu, 2004 sonunda %56 iken, 2005 yıl sonu itibarıyla %69’a yükselmiştir.

Politik Risk Zararlarının Tazmini

Hazine Müsteşarlığı’nca 2005 yılı içerisinde 20 milyon YTL tutarında (yaklaşık 15 milyon ABD Doları) nakden politik risk tazminat ödemesi yapılmış, ayrıca, 2004 yılı kârından Hazine Müsteşarlığı’na isabet eden 127,5 milyon YTL tutarındaki (yaklaşık 92 milyon ABD Doları) temettü tutarı, 5234 sayılı Kanun’un Hazine’nin bağlı olduğu Bakan ve Maliye Bakanı’na verdiği yetkiler çerçevesinde söz konusu riskler nedeniyle oluşan alacaklara mahsup edilmiştir.

Etkin Borç Yönetimi

Son birkaç yılda Türkiye’nin makro ekonomik göstergelerinde yaşanan iyileşmelerin ve yurt dışı kreditorlerle yatırımcıların Türkiye’ye ilişkin risk algılamalarındaki olumlu değişimin bir yansıması olarak döviz faiz oranlarında yaşanan düşüş trendine Banka’nın kaynak maliyetlerinin uyum sağlamasını teminen 2005 yılı içerisinde etkin bir borç yönetimi stratejisi izlenmiştir.

Bu çerçevede, 2000 yılında ihraç edilen euro-tahvilin vadesi olan Şubat ayında itfa edilmesinin yanı sıra, bir kamu bankasından 6 aylık vadelerle yenilenmek suretiyle dilimler halinde kullanılmakta olan krediler de 2005 yılı içerisinde tamamen geri ödenmiştir. Banka’nın fon kaynakları arasında uzun süredir önemli bir paya sahip olan bu iki kaynağın yerine, daha ucuz maliyetle ve ağırlıklı olarak euro-sendikasyon piyasası ile bazı yabancı bankalardan yeni borçlanmalar gerçekleştirilmiştir.

Yurt İçi Borçlanmalar

2005 yılında Türk Lirası cinsinden herhangi bir borçlanmaya ihtiyaç duyulmamış olup, kullanılan Türk Lirası kredilerin tamamı ödenmiş sermaye ve içsel olarak yaratılan kaynaklarla (kredi ve plasman faiz tahsilatları) fonlanmıştır.

2005 yılı boyunca kullanılan kısa vadeli döviz kredilerinin finansmanının tamamına yakını kısa vadeli fonlarla gerçekleştirilmiş olup, bu fonların %30’unu yurt içi bankalardan sağlanan krediler oluşturmuştur.

2005 yılında mevcut fonlara ilave olarak yurt içinde bir ticari bankadan 10 milyon ABD Doları tutarında 1 yıl vadeli kredi kullanılmıştır.



Kambiyo Borsası,
1929

Sendikasyon Kredileri Yoluyla Yurt Dışı Borçlanmalar

2004 yılında sağlanan 200 milyon ABD Doları tutarında 1 yıl vadeli ve vadesinde yenileme opsiyonu bulunan Euro-sendikasyon kredisinin vadesi Haziran ayında söz konusu opsiyon kullanılarak 1 yıl daha uzatılmıştır. Ayrıca, 2005 Ocak ayında uluslararası bankalardan "club-loan" şeklinde sağlanan 200 milyon ABD Doları tutarındaki kredi, vadesi olan Aralık ayında geri ödenmiş olup, 2006 yılının ilk aylarında kullanılmak üzere 300 milyon ABD Doları tutarında yeni bir sendikasyon kredisi sağlanması için uluslararası bankalar nezdinde işlemler başlatılmıştır.

İki Taraflı (Bilateral) Krediler Yoluyla Dış Borçlanma

Yurt dışındaki iki bankadan toplam 76 milyon ABD Doları tutarında kısa vadeli kredi temin edilmiştir.

Diğer taraftan, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'ndan kullanılmakta olan 23 milyon ABD Doları tutarındaki kredi yenilenmiştir. Söz konusu kaynak, Türkiye'den Karadeniz Ekonomik İşbirliği Örgütü (BSEC) üyesi ülkelere yapılan ihracatların finansmanında kullanılmıştır.

Proje Finansmanı

Türk müteahhitlik firmalarınca yurt dışında gerçekleştirilmekte olan projelerin finansmanı için Japan Bank for International Cooperation (JBIC)'dan daha önce sağlanmış olan imkân çerçevesinde yaklaşık 10 milyon ABD Doları tutarında orta vadeli kredi kullanılmıştır.

Borç Geri Ödemeleri

2005 yılında toplam 1.161 milyon ABD Doları borç geri ödemesi yapılmış olup, bunun en önemli kısmını, 2000 yılında ihraç edilmiş olan 350 milyon ABD Doları tutarındaki euro-tahvilin Şubat ayında yapılan 370 milyon ABD Doları tutarındaki anapara ve faiz itfası oluşturmaktadır. Diğer taraftan, uzun süredir bir kamu bankasından dilimlere halinde kullanılmakta olan yaklaşık 260 milyon ABD Dolarlık kredilerin vadeleri yılın ilk yarısında son kez yenilenmiş, yılın ikinci yarısında ise vadeleri dolduğunda geri ödenerek tamamen kapatılmıştır.

Likidite Yönetimi

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

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

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

Risk Yönetimi

Risk yönetimi politikasında, aktif ve pasifler arasındaki vade, para birimi ve faiz oranı uyumlaştırması hususunda mümkün olduğunca hassas davranma ilkesi 2005 yılında da sürdürülmüştür.

Döviz pozisyonunu yönetmek ve kur riski almaksızın ihracatçıların talep ettikleri döviz cinsinden kredi kullanabilmelerini sağlamak üzere, yıl içinde 1,3 milyar ABD Doları tutarında kısa vadeli döviz swap işlemi gerçekleştirilmiştir. Döviz pozisyonunun kapalı (square) pozisyona yakın tutulması amacı çerçevesinde kullanılan döviz endeksli kredilerin oluşturduğu kur riskini yönetmek amacıyla yoğun şekilde TL/döviz ve döviz/döviz alım-satım işlemleri gerçekleştirilmiştir.

Diğer taraftan, etkin bir faiz riski yönetimi unsuru olarak 2005 yılı içerisinde toplam 31 milyon ABD Doları tutarında uzun vadeli "ABD Doları üzerinden sabit-değişken faiz swap" işlemi gerçekleştirilmiştir.

İzmir Gümrük Caddesi,
1967



Uluslararası İlişkiler

Türk Eximbank, ihracat kredi ve sigorta kurumları ve uluslararası finansman kuruluşları ile yakın işbirliğine 2005 yılında da devam etmiştir.

Uluslararası Kredi ve Yatırım Sigorta Kuruluşları Birliği (Berne Union) ile yakın ilişkiler sürdürülmüştür. Berne Union'ın gerek kısa vadeli işlemler, gerekse orta ve uzun vadeli işlemlere ilişkin teknik alt komitelerinde Türk Eximbank temsil edilmektedir.

Türk Eximbank ile ihracat kredi ve sigorta kurumları ve uluslararası finansman kuruluşları (US Eximbank/ABD, EDC/Kanada, COFACE/Fransa, Hermes/Almanya, OND/Belçika, IFTRIC/İsrail, Eximbank of China/Çin Halk Cumhuriyeti, MECIB/Malezya, NEXI/Japonya, SEC/Slovenya, Eximbanka S.R./Slovakya, KUKE/Polonya, EGFI/İran, ECGE/Mısır, Eximbank Romania/Romanya, Eximbank of Russia-Vnesheconombank/Rusya, HBOR/Hırvatistan, KEIC/Güney Kore, EKF/Danimarka, MIGA, ADB ve EBRD) ile imzalanan işbirliği anlaşmaları çerçevesinde söz konusu kuruluşlarla yakın işbirliğine 2005 yılında da devam edilmiştir.

İhracat kredi kuruluşlarının uyguladığı programların OECD Uzlaşması vb. uluslararası düzenlemelere uygunluğunu sağlamak, üye ülkelerin ilgili kurumları arasında veri ve görüş alışverişini kolaylaştırmak amacıyla oluşturulan ve Nisan 1998'de tam üye olduğumuz OECD İhracat Kredileri ve Kredi Garantileri Grubu (İKG) ile olan ilişkilerimiz geliştirilerek sürdürülmüştür.

Her yıl düzenlenen Dünya Bankası, IMF, OECD, EBRD ve Berne Union toplantılarına katılım sağlanarak Banka'nın gerek yurt dışına yönelik kredi faaliyetleri, gerekse uluslararası

piyasalardan borçlanma faaliyetleriyle ilgili kurum ve kuruluşlar ile yakın temaslar sürdürülmüştür.

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

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

Diğer taraftan, Banka, gerek hazine işlemleri, gerekse borçlanma işlemlerinde uluslararası piyasalarda etkin konumda olan yabancı ticari bankaların yanı sıra IBRD, JBIC, EDC ve Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası gibi kuruluşlarla olan ilişkilerini 2005 yılında da sürdürmüştür. Bu çerçevede, söz konusu kuruluşlarla Türkiye'de ve yurt dışında sağlanan temaslar sırasında bilgi alışverişinde bulunularak karşılıklı iş yapma olanakları değerlendirilmiştir.



İzmir Fuarı

Uluslararası Yükümlülükler Çerçevesinde Uygulamaya Konulan Düzenlemeler

Basel II'ye Geçişe İlişkin Banka İçi Yol Haritası

Uluslararası Ödemeler Bankası (BIS)'nin Haziran 2004'te yayınladığı "Yeni Basel Sermaye Uzlaşısı" ve sermaye yeterliliğine ilişkin Avrupa Birliği direktifi çerçevesinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), 30.05.2005 tarihinde Basel II'ye Geçiş Yol Haritasını açıklamıştır. Basel II standart yöntemler için 01.01.2008, ileri yöntemler için de 01.01.2009 tarihinde yürürlüğe girecektir. Basel II'ye geçişe ilişkin olarak Banka içi yol haritası Yönetim Kurulu tarafından 2005 yılı Ekim ayı içerisinde onaylanmıştır. Basel II'ye geçiş süreci dinamik bir süreç olup zaman içerisinde Banka içi yol haritasında Yönetim Kurulu kararı ile değişiklikler yapma imkânı bulunmaktadır.

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

"Çevre"ye İlişkin Düzenleme

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

Çevre Uygulama Esasları, herhangi bir projeye ya da projeye ilişkin sermaye mali ve hizmeti ihracatına yönelik, Türk Eximbank kredi, sigorta ve garanti programları altında, esas olarak

10 milyon SDR (Special Drawing Rights)'ın üzerinde destek sağlanması talep edilen ve geri ödeme dönemi iki yıl ya da daha uzun olan resmi destekli ihracat kredileri için geçerlidir. Yapılan değerlendirmelerde, alıcı ülkelerin kriterleri ve "egemenlik hakları" (sovereign rights) da gözletilmektedir.

"Uluslararası İşlemlerde Rüşvetin Önlenmesi"ne İlişkin Düzenleme

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

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

1900'lerde İzmir dış ticaretinin kalbi Frenk Sokağı



Enformasyon Faaliyetleri

İhracat Kredi Sigortası işlemleri kapsamında, alıcı riskini değerlendirme ve limit tespiti amacıyla Sigorta ve Garanti İşlemleri Daire Başkanlığı/Alıcı Riski Değerlendirme Müdürlüğü'nün ihtiyaç duyduğu alıcı firma enformasyonu, Enformasyon Müdürlüğü tarafından sağlanmakta olup, bu çerçevede 2005 yılında da yurt dışındaki enformasyon kuruluşları ile mevcut on-line bağlantısı ve e-posta aracılığıyla 20.195 adet yabancı firma hakkında rapor temin edilmiştir. Enformasyon teknolojisinde devam eden gelişmeler hem enformasyonun içeriğini zenginleştirmekte, hem de enformasyon temin süresini kısaltmaktadır. Bilgi temin edilmesini ve işlenmesini daha düşük maliyet ile yapmayı mümkün kılan teknolojik gelişmeler sayesinde enformasyon raporlarını daha kapsamlı, güvenilir ve hızlı bir şekilde temin ederken maliyetleri de düşürme fırsatı doğmaktadır. Nitekim enformasyon teknolojisindeki olumlu gelişmelerin satın alınan rapor fiyatlarına yansıtılması amacıyla enformasyon kuruluşları ile yapılan görüşmeler sonucu 2005 yılında satın alınan rapor fiyatlarında %10'luk bir düşüş gerçekleşmiştir.

Bunun yanı sıra, Türk Eximbank'ın Ülke Proje Kredileri, Orta Vadeli Krediler ve Döviz Kazandırıcı Hizmetler Kapsamındaki Krediler ile Spesifik İhracat Kredi Sigortası kapsamında Banka'ya başvuran firmalara ilişkin kapsamlı enformasyon ve analiz çalışmaları sürdürülmüştür. Faaliyet konusu itibarıyla uluslararası risk perspektifine sahip olması gereken bir kuruluş olarak analiz çalışması yapılan firmaların karşılaştığı risklerin, çalıştığı dış piyasalarda oluşabilecek gelişmeleri de dikkate alarak belirlenebilmesi için sektörler, bölgeler ve ülkeler bazında takip ve analiz yapılmaktadır. Bu çalışmalar sayesinde firmaların kontrolü dışındaki faktörlerden doğabilecek risklerin de takip edilerek firmaların taşıdığı risklerin daha kapsamlı bir şekilde tespit ve takip edilmesine çalışılmaktadır.

Enformasyon Müdürlüğü yurt dışındaki ihracat destek kuruluşlarına Türk firmaları hakkında hazırladığı enformasyon raporlarının satışına devam etmiştir. Enformasyon satış faaliyeti ile Türk firmalarının yabancı ülkelerin ihracat destek kuruluşlarının imkânlarından yararlanarak uygun koşullu ticari işlemler yapabilmeleri için ihtiyaç duyulan enformasyonun hızlı, güvenilir ve kapsamlı bir şekilde karşılanması amaçlanmaktadır. Bu çalışmalar ile Türk firmalarının gereksiz risk primi ödemesinden korunmasına ve enformasyon sağlanan yabancı ihracat destek kuruluşları ile Türk Eximbank'ın ilişkilerinin geliştirilmesine katkıda bulunulmuştur. Ülkelerin uluslararası risk algılamasında mali şeffaflık önemli bir rol oynamakta, şeffaflık görünümündeki iyileşmeye paralel olarak yabancı sermayeli kuruluşların o ülkeye ilgisinde bir artış görülmekte, mali şeffaflığın gelişmesi ile yabancı kişi ve kuruluşlar ile yapılan ticari işlemlerin maliyetinde bir düşüş görülmektedir. Bu çerçevede, Enformasyon Müdürlüğü, ülkemizin yurt dışındaki mali şeffaflık algılamasının iyileşmesine katkıda bulunma yönündeki çalışmalarına 2006 yılında da devam edecektir.



Izmir Limanı

Bilgi Teknolojileri

Türk Eximbank, bilişim teknolojilerini tüm iş süreçlerinde en iyi şekilde kullanma prensibiyle hareket etmektedir. Bu kapsamda otomasyon çalışmalarına hız verilmektedir. Geçmiş yıllarda gerçekleştirilen kapsamlı yatırımlar ile bilgisayar ve iletişim altyapısının ulaştığı seviye, Banka'nın uygulama birimlerinin, gerçek zamanlı iş süreçlerinin %95'inde entegre veri yapıları üzerinden bilgisayar desteği almasına imkân tanımaktadır. Mevcut Yönetim Bilişim Sistemi (MIS), çeşitlendirilerek geliştirilmektedir. Banka ile ilişkisi bulunan tüm kurum/kuruluşların memnuniyeti (CRM) dikkate alınarak geliştirilen her yeni kredi programı bilgisayar desteği ile uygulamaya alınmakta olup, uygulamalarda standardizasyon ve tutarlılık sağlanmıştır. "e-Kurum" olabilmek için son derece gerekli olan Karar Destek Sistemleri (DSS)'nin gerçekleştirilmesi çalışmaları planlanan çerçevede sürdürülmektedir. Beklenen verimlilikte bir Karar Destek Sistemi için önemli bir araç olan Veri Ambarı'nın kurulumu projesi devam etmektedir.

Türk Eximbank Intranet sistemi üzerinde çalışma yapılarak belli bir kapsam ve niteliğe kavuşturulmuş ve kullanıma hazır hale getirilmiştir. T.C. Merkez Bankası'yla yapılan koordineli çalışma sonucunda EFT-EMKT sistemi iletişim altyapısı revize edilmiştir.

İnternet ortamından Banka'nın sistemlerine gelebilecek muhtemel saldırılara karşı, daha etkin tedbir alınabilmesi için Güvenlik duvarı yazılımı "secure platform" üzerine kurularak güvenliği artırılmıştır.

Ülkemizde özellikle son yıllarda kamu kesiminde yürütülmekte olan "e-devlet"e geçiş çalışmaları hız kazanmış, rekabet, hız ve verimlilik açısından önemli bir noktaya gelinmiştir. Banka'nın mümkün olan tüm işlemlerinin elektronik ortamda yürütülmesi, e-devlet'e geçişte önemli bir adım olacaktır. Bu kapsamda, yeni yazılım projelerinin analiz, tasarım, eğitim ve danışmanlık çalışmaları devam etmiştir. Fax Server hizmeti Banka'da yaygınlaştırılmış, Kredi ve Sigorta birimlerinde Doküman Yönetim Sistemine geçiş için analiz çalışmaları yapılmıştır. 2006 yılı içerisinde bu birimlerin doküman arşivlerinin elektronik ortama aktarılması için ihale çalışmalarına hız verilerek, e-bankacılık sisteminde Türk Eximbank'ın da yerini alabilmesi için bir adım daha atılmış olacaktır. Elektronik Veri Değişim projesi çerçevesinde ise Banka'nın web sayfasının dinamik hale getirilebilmesi için çalışmalar devam etmiş, elektronik imza ile ilgili gelişmeler yakından takip edilmiştir. Elektronik imzanın yaygın olarak kullanılabilir hale gelmesi ile birlikte, kullanıcıların elektronik ortamda Banka'ya on-line erişimi sağlanarak daha etkin bir ortam sunulmuş olacaktır.

İnsan Kaynakları ve Eğitim

Türk Eximbank'ın faaliyetlerinin bugün ulaştığı seviyede az sayıda, ancak, nitelikli personelinin katkısı azımsanamayacak kadar önemlidir. Üstlendiği özellikli görevler nedeniyle nitelikli insan kaynaklarına sahip Banka'da 2005 yılı sonu itibarıyla 369 personel görev yapmaktadır. Türk Eximbank, 2000-2004 yılları arasındaki dönemde, ayrılan personele rağmen yeni personel istihdamı gerçekleştirilmemiştir. 2005 yılı içerisinde ise 44 personel alımı gerçekleştirilmiştir. 2005 yılı içerisinde işe başlayan uzman yardımcılarını, T.C. Başbakanlık Devlet Personel Başkanlığı'ndan alınan onay çerçevesinde KPSS sonuçlarına göre Türkiye İş Kurumu tarafından gösterilen adaylar arasından yazılı ve sözlü sınav yapılarak seçilmiştir. Ayrıca, 2005 yılı içerisinde uzmanlık tezlerini hazırlayarak Banka Uzmanlık Tez Jürisi'ne sunan ve sözlü sınavda başarılı olan 9 uzman yardımcısını uzman kadrosuna atanmıştır.

Türk Eximbank'ın İstanbul şubesinde 25, İzmir şubesinde 8, Denizli, Kayseri ve Gaziantep irtibat bürolarında ise birer personel görev yapmaktadır.

Türk Eximbank personelinin 4'ü doktora, 50'si lisans üstü, 170'i lisans, 33'ü önlisans eğitimi almış olup, 148'i yabancı dil bilmektedir.

2005 yılı içerisinde toplam 104 eğitim programına 129 personel ile 215 katılım sağlanmıştır. Bu programlardan, 4'ü Türk Eximbank'da düzenlenen programlar olup, 85 personelin katılımı; 80'i Türkiye Bankalar Birliği tarafından düzenlenen dönemsel seminerler, diğer güncel seminer ve konferanslar olup, 95 personelin katılımı; 15'i ise diğer yurt içi eğitim kurumlarının düzenledikleri seminerler olup 29 personelin katılımı sağlanmıştır. Ayrıca, yurt dışında düzenlenen 5 eğitim programına 6 personelin katılımı gerçekleştirilmiştir.

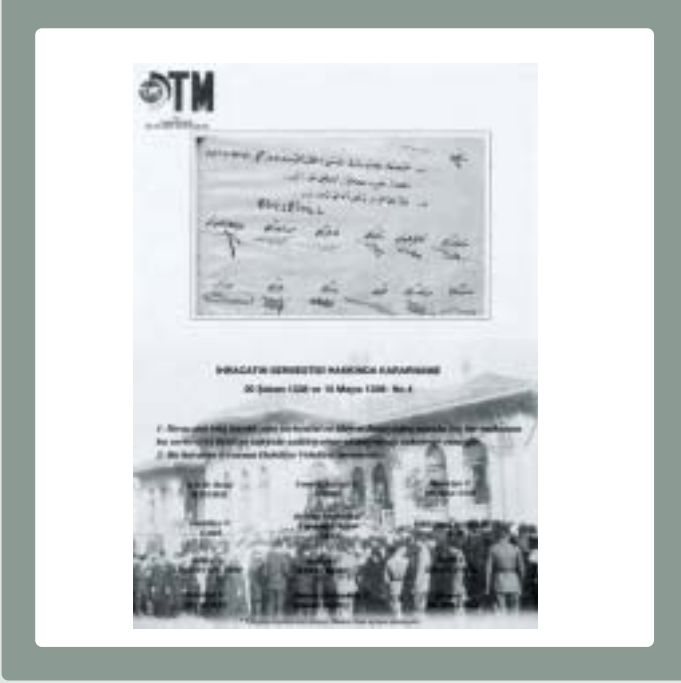
2005 yılında dış ticaret alanında faaliyet gösteren kurum ve kuruluşlar tarafından çeşitli illerde düzenlenen 36 adet "Dış Ticaret Eğitim Programı" kapsamında, 28 personel Türk Eximbank Kredi ve Sigorta Programlarını tanıtmak üzere konuşmacı olarak katılmıştır.

2005 yılı sömestr ve yaz döneminde 67 öğrenciye Genel Müdürlük, İzmir ve İstanbul Şubelerinde staj olanağı sağlanmıştır.

1930'larda Çukurova
Dokuma Fabrikası



Türk Eximbank'ın Önümüzdeki Dönem Hedef ve Faaliyetleri



İhracatın Serbestisi Hakkında 4 No'lu Kararname

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

Önümüzdeki Dönem Hedefler

Orta-Uzun Vadeli Kredi ve Sigorta/Garanti Programları'na Ağırlık Verilmesi

Uygulanan kararlı ekonomik politikalar sayesinde enflasyonun düşmesi ile sağlanan istikrar ve makro ekonomik dengelerde yaşanan iyileşme, Türk Eximbank'ın üstlendiği rolün de yeni kurallar veya yeni ekonomik çerçeveye göre belirlenmesini zorunlu kılmaktadır. Mevcut ekonomik konjonktür, bankacılık sektörünün reel sektöre daha fazla destek sağlamaya başlaması ve ihracat/müteahhitlik sektörlerimizin ulaştığı altyapı ve birikim, Türk Eximbank'ın artık dünyadaki diğer Eximbanklar gibi kısa vadeli finansmandan orta ve uzun dönemli finansmana yönelmesini gerekli kılmaktadır. Bu çerçevede Türk Eximbank'ın önümüzdeki dönemdeki stratejisi, ihracatın ve döviz kazandırıcı hizmetlerin orta-uzun vadeli kredi, sigorta ve garanti programları ile desteklenmesidir. 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.

KOBİ'ler için Yeni İmkanlar Yarattılması

KOBİ'lere verilen özel öneme paralel olarak, sağlanan destek özellikle mikro ve küçük işletmeler gözetilmek kaydıyla sürdürülecektir. Bu desteğin genişletilmesi amacıyla Kredi Garanti Fonu ve KOSGEB ile işbirliği modelleri gerçekleştirilmesine çalışılacaktır.

Türk Malı İmajının Desteklenmesi

İhracatta bir üst seviyeye çıkışın sağlanması amacıyla, özellikle orta-uzun vadeli kredi gereksinimi olan yarı-sermaye ve sermaye malı üreten firmalar ile yüksek teknoloji kullanan ve katma değeri fazla olan mallar üreten firmalara daha fazla destek sağlanacaktır. Ayrıca, uluslararası piyasalarda "Türk Malı" imajını güçlendirecek ve yerleştirecek nitelikteki ihracat desteklenecektir. Bunların yanı sıra, ihracatçıların gereksinimlerine cevap veren yeni programlar uygulamaya konulacaktır.

Ülke Kredileri Canlandırılarak Yeni Pazarlara Girişin Özendirilmesi

Türk Eximbank, 1989 yılından itibaren özellikle Rusya Federasyonu ve Orta-Batı Asya Cumhuriyetlerinde iş alan ihracatçı ve müteahhitlerini destekleyen ilk ihracat kredi kurumu olarak, diğer ülkelerdeki benzer kurumların girmeye cesaret edemediği bir dönemde kısıtlı kaynakları ile bu pazarlara girerek Türk ihracatçı ve müteahhitlerinin tanınmasını ve kalıcı bir pay almasını sağlamıştır. Yurt dışında faaliyet gösteren Türk müteahhitlik sektörünün bugün ulaştığı 64 milyar ABD Dolarlık iş hacminde, açılan bu kredilerin rolü büyük olmuştur.

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

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

Türk müteahhitlerinin yurt dışında, özellikle politik riski yüksek olan ülkelerde üstlendikleri işler için gereksinim duydukları "Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Politik Risk Sigortası Programı"nın uygulamaya konulması için 2006 yılında ilgili çalışmaların tamamlanması hedeflenmektedir.

Izmir Borsa Sarayı



Organizasyonel Faaliyetler

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

Organizasyonel Gelişmeler

Türk Eximbank dünyadaki örneklerine uygun bir ihtisas bankası olarak çok şubeli bir yapıda değildir. Ancak, Banka'nın ülkemiz ihracatında önemli konuma sahip olan İstanbul ve İzmir'de iki şubesi bulunmaktadır. Bu şubeler doğrudan kullanılan kredi programlarını uygulamakta ayrıca, irtibat bürosu işlevi ile Banka'nın diğer programları hakkında ihracatçılara bilgi sunmakta ve ortaya çıkan gereksinim ve sorunların daha hızlı çözüme kavuşturulması için aracılık görevi üstlenmektedir. Ayrıca, maliyetlerin önemli ölçüde artırılmadan daha geniş ihracatçı kitlesine ulaşılması amacıyla gelişmiş sanayi altyapısına sahip olan ve ihracat potansiyeli yüksek görülen Denizli ve Kayseri illerinde 2004 yılında, Gaziantep'te ise 2005 yılında irtibat büroları faaliyete geçmiştir. Bunlara ilave olarak 2006 yılında ise yeni irtibat bürolarının açılması planlanmaktadır.

Mevzuat

Türk Eximbank'ın gelişmiş ülkelerdeki ihracat destek kurumlarında olduğu gibi finansal olarak güçlü, diğer finansal kuruluşların da ihracatın finansmanına katkı sağlamalarını destekleyen, uluslararası normlara uyan, şeffaf ve esnek bir yapıya kavuşturulması amacıyla; Banka'nın gelişen faaliyetleri, uluslararası ilişkileri ile mali ve idari yapısını dikkate alan yeni kuruluş yasasının çıkarılması için çalışmalar 2005 yılında tamamlanmıştır. Hükümetimizin Acil Eylem Planı'nda yer alan çalışmalar çerçevesinde hazırlanan "Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketinin Kuruluş ve Görevlerinin Düzenlenmesi ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun Tasansı Taslağı"nın 2006 yılında yasalaşması beklenmektedir.



1930'larda tarım

Uluslararası Yükümlülükler

Uluslararası Kurallar

Türk Eximbank, Türkiye'nin Dünya Ticaret Örgütü (DTÖ) ile OECD İhracat Kredileri ve Kredi Garantileri Grubu (İKG)'na üyeliklerinden ve AB ile Gümrük Birliği Anlaşması'ndan kaynaklanan yükümlülükleri çerçevesinde, uyguladığı programlarda DTÖ ve OECD normları ile diğer uluslararası düzenlemelere uygun hareket etmek durumundadır. 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, yeni programlar hazırlanırken bu kurallar dikkate alınmaktadır.

OECD İKG'de 2004 yılı başından itibaren üye ülkelerin ihracat destek kurumları tarafından uygulanmaya başlanan "Çevre ve Resmi Destekli İhracat Kredileriyle İlgili Ortak Yaklaşımlar Anlaşması"nın 2004 yılı başında yürürlüğe konulan yeni düzenlemesi paralelinde Türk Eximbank tarafından uygulamaya konulan Çevre Uygulama Esasları'nın uygulanmasına 2006 yılında da devam edilecektir. İKG'de 2006 yılı sonunda revize edilmesi planlanan Anlaşmaya uygun olarak Çevre Uygulama Esasları'nda da revizyon yapılması gündeme gelebilecektir.

OECD'nin önemle üzerinde durduğu uluslararası işlemlerde rüşvetle mücadele konusunda ise Grup'ta oluşturulacak yeni düzenleme kapsamında Türk Eximbank, Türkiye'deki mer'i mevzuatla uyumlu olarak uygulamalarına devam edecektir.

Devlet Yardımları

Bilindiği gibi 2006 yılında AB'nin teknik mevzuatına uyum süreci hızlanacaktır. Bu çerçevede, devlet yardımları alanında AB müktesebatına uyum sağlama çalışmaları sürdürülecektir. "Rekabet Politikası" faslında yürütülen tarama çalışmalarına katılım sağlanarak mevzuat uyumu gerektiren hususların ve uyum sürecinde uygulanacak geçiş dönemlerinin belirlenebilmesi için AB Komisyonu yetkilileri ile müzakerelere devam edilecektir.

Harici Ticaret İstatistikleri
Talimatnamesi, 1936



Türk Eximbank'da Risk Yönetimi ve Banka Faaliyetleri ile İlgili Komiteler

Türk Eximbank'da İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirme



Haydarpaşa Limanı

Türk Eximbank'da Risk Yönetimi ve Banka Faaliyetleri ile İlgili Komiteler

Üst Düzey Risk Komitesi

Başkan: M. Nurhan GÜVEN (İç Denetim ve Risk Yönetimi'nden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi)

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

Üye: Cenan AYKUT (Risk Yönetimi Daire Başkanı; Banka Risk Komitesi Başkanı olarak)

10 Ekim 2002 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile ihdas edilen Üst Düzey Risk Komitesi, Banka'nın risk yönetim politikalarının gözden geçirilmesi amacıyla en az 3'er aylık dönemlerde toplanmaktadır. 2005 yılı içerisinde 5 kez eksiksiz üye katılımı ile toplanan Üst Düzey Risk Komitesi; Banka'nın portföy dağılımı, sermaye yeterliliği, kredi riski, piyasa riski, kur riski, faiz oranı riski, likidite riski, problemlı krediler, yoğunlaşma, ürün bazında kârlılık analizi ve risk matrisini içeren risk değerlendirme raporlarını görüşerek Yönetim Kurulu'na sunmuştur.

İcra Komitesi

Başkan: H. Ahmet KILIÇOĞLU (Genel Müdür)

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

Üye: Alev ARKAN (Ülke Kredileri, Sigorta ve Garanti İşlemleri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı)

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

Üye: Necati YENİARAS (Muhasebe, Bilişim Teknolojileri, Araştırma ve Koordinasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı)

06 Ağustos 1997 tarih ve 97/17-70 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile ihdas edilen İcra Komitesi, en az iki haftada bir toplanmaktadır. Komite'nin temel görevi, Banka'nın Genel Müdürlük Kredi Komitesi'nin yetkisinde olan kararlar dışındaki konularının müzakere edilerek karara bağlanmak üzere Yönetim Kurulu'na sunulması ile teknik ve idari konuların yanı sıra kredi uygulamalarına ilişkin düzenleme tasarılarını incelemek ve değerlendirmektir. Söz konusu Komite'nin en önemli sorumlulukları, Banka'nın aktif ve pasiflerinin yönetilmesi ile yurt dışı ve yurt içi risk alınacak proje bazında kredi taleplerini inceleyerek, uygun görmesi halinde Yönetim Kurulu'na sunulmasına karar vermek ve ayrıca Yönetim Kurulu tarafından verilen görevleri yerine getirmektir. Yönetim Kurulu'na Banka'nın bilanço, gelir tablosu, mali yapı, plasman ve fonlama faaliyetleri ile ilgili raporlar en az üç ayda bir sunulur.

Genel Müdürlük Kredi Komitesi

Başkan: H. Ahmet KILIÇOĞLU (Genel Müdür)

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

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

Haftada en az bir kere toplanan Genel Müdürlük Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu'nun belirlediği genel ve özel sınırlar ile Genel Müdürlüğe devrettiği yetkiler çerçevesinde, bir gerçek veya tüzel kişiye, özkaynaklarının %1'ini geçmemek şartıyla Kısa Vadeli TL ve Döviz kredisi taleplerini ilgili kredi bölümünün Daire Başkanı ve Müdür seviyesindeki yöneticilerinin teklifi üzerine değerlendirmek ve onaylamak suretiyle Banka ana sözleşmesinin 45'inci maddesi doğrultusunda görev yapar. Kredi taleplerinin, firmanın toplam riski gözetilerek özkaynakların %1'ini aştığı durumlarda, kredi talebi Yönetim Kurulu'nda görüşülerek karara bağlanır.

Türk Eximbank'da İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirme

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 hazırlanan ve 8 Şubat 2001 tarihli ve 24312 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereği, Banka içi gerekli organizasyon değişikliği yapılarak Banka'nın iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kurulmuş ve ilgili komiteler oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu'nca 21 Aralık 2001 tarihinde belirlenmiş olan İç Denetim ve Risk Yönetimi'nden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne bağlı olarak Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Daire Başkanlığı ve Risk Yönetimi Daire Başkanlığı faaliyetlerini sürdürmektedir. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde en az iki Yönetim Kurulu üyesinden oluşan Denetim Komitesi, BDDK düzenlemeleri paralelinde 2006 yılında oluşturulacaktır.

İç Denetim

Teftiş Kurulu Başkanlığı;

- Genel Müdürlük birimlerinin, şube ve temsilciliklerin işlem, hesap ve faaliyetlerinin teftiş ve incelemelerini sağlamak, gerektiğinde soruşturma yapmak,
- 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

ile görevlidir.

İç denetim faaliyetlerinin etkin bir biçimde sürdürülebilmesini sağlamak amacıyla, Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından; Banka'nın birim ve şubelerinin işlem hacimleri, finansal tablolar üzerindeki etkisi, önceki denetim tarihleri ve müfettiş sayısı gibi kriterler ile risk değerlendirme sistemi gözönüne alınarak hazırlanan yıllık çalışma programı ve Teftiş Kurulu Yönetmeliği çerçevesinde, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik"te yer alan temel kontrol alanları başta olmak üzere, Banka'nın tüm birimlerinin, şube ve temsilciliklerinin finansal, uygunluk ve faaliyet yönlerinden risk odaklı denetimleri gerçekleştirilmektedir.

2005 yılı içinde Banka faaliyetlerinin verimliliğinin ve etkinliğinin artırılması amacıyla sürdürülen denetim çalışmaları planlandığı şekilde yapılmıştır.

İç Kontrol

İç Kontrol Daire Başkanlığı'nın görevleri;

- Banka'nın tüm faaliyetlerinin, ilgili mevzuatın yanı sıra, belirlenen politika, yöntem, strateji, uygulama esasları ve limitlere uygun bir şekilde yürütüldüğünü izlemek ve kontrol etmek,
- İstenilmeyen olayları önleyici kontrol faaliyetlerini, istenilmemekle beraber meydana gelmiş olaylarda kanıtlayıcı ve düzeltici niteliğe sahip araştırmacı kontrol faaliyetlerini ve bir faaliyetin düzgün oluşmasını teşvik edici niteliğe sahip yönlendirici kontrol faaliyetlerini yerine getirmektir.

Bu görevlerin bir gereği olarak, iç kontrol biriminde merkezi olarak oluşturulan sistem aracılığı ile aylık olarak, kesilen muhasebe fişleri; düzeltme, iptal ve büyük tutarlı işlemler ayrımı yapılarak kontrol edilmekte ve nedenleri araştırılmaktadır.

Bununla birlikte, BDDK tarafından 08 Şubat 2001 tarihinde yayımlanan "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik"te "Acil Eylem Planı" olarak yer alan İş Devamlılığı Planı taslak olarak hazırlanmıştır. Bu planda, Banka genelinde iş devamlılığı kültürünün oluşturulması gereğinin yanı sıra, bu konuda yapılması gerekenler açıklanmış, Banka bünyesinde bina ve birimlerde meydana gelen beklenmedik durumlarla ortaya çıkabilecek kısa veya uzun süreli hizmet kesintilerine karşılık alınması gereken önlemler planlanmıştır.

Kredi, sigorta ve garanti işlemleri, bu işlemlere ait raporlar, muhasebe kayıtları, krediye ait dokümanların krediye ait uygulama esaslarına uygun olup olmadığı konusu, mevzuata uygunluk, krediye aracılık eden banka ve firma limitlerine uyulup uyulmadığı ve kredinin tüm unsurlarına uygun kullandırımı konuları uygulama birimleri tarafından düzenli olarak izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Raporlama sistemi ile ilgili görev ve sorumluluklar işlevsel bazda ayrılmış olup, raporlamalar ayrıntılı ve zamanında üretilebilir durumdadır. Ayrıca tüm bu fonksiyonlar bilgi işlem sistemi ile yerine getirilmekte olup, bilgi sistemleri proje başlangıcında test edilerek hatalar giderilmektedir. Bilgi sistemleri kişisel müdahalelere imkân vermeyecek şekilde dizayn edilmektedir.

Risk Yönetimi

Risk Yönetimi Daire Başkanlığı'nın görevleri;

- Banka Üst Düzey Yönetimi ile Banka Üst Düzey Risk Komitesi tarafından belirlenen ve Yönetim Kurulu'nca onaylanan esaslar çerçevesinde; Banka'nın maruz kaldığı tüm risklerin tanımlanması, ölçülmesi, analizi, yönetilmesi ve izlenmesi ile risk politikaları ve uygulama usullerinin oluşturulması ve araştırılması,
- Tüm riskleri ve bu risklerin yönetilebilmesine ilişkin kâr ve maliyet hesaplarını, ilgili bölümlerle işbirliğine gitmek suretiyle yapmak ve risk bilgilerini zamanında, Banka'daki ilgili komitelere ve İlgili Yönetim Kurulu Üyesi'ne rapor etmektir.

Risk yönetimi faaliyetleri çerçevesinde;

Kredi Riski: Yasal ve bankaya özgü limitler kapsamında nakdi ve gayrinakdi kredi işlemlerinden kaynaklanan riskler izlenmektedir. 2005 yılında üstlenilen en büyük risk kategorisi olan kredi riskinin içerisinde en büyük payı yurt içi ve yurt dışı banka riski oluşturduğundan banka risk derecelendirme sistemi banka limitlerinin belirlenmesinde kullanılmaktadır.

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

Operasyonel Risk: Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan mali olmayan risklerin belirlenmesi, bu risklere dair kontrollerin değerlendirilmesi ve izlenmesi çalışmaları yürütülmektedir. Operasyonel risklerin kontrolü kapsamında Banka'daki bilgi erişim sistemlerinin güvenliğini sağlamaya yönelik olarak bilgisayar sistemlerini internet üzerinden gelebilecek saldırılara karşı koruyacak bir saldırı tespit sistemi, mevcut güvenlik sistemindeki açıkları görebilmek ve gidermek için bir güvenlik tarama sistemi, internet kullanımını izlemek ve filtrelemek için bir bloklama sistemi ve Banka bünyesindeki tüm bilgisayarları otomatik olarak virüsten korumak amacıyla gerekli programlar satın alınarak, bir güvenlik sistemi kurulmuştur. Bilgi sistemlerinin güvenliğini sağlamaya yönelik olarak ise bir şifreleme sistemi geliştirilmiştir. Ayrıca, Banka'da ödeme sistemlerinin güvenliğini iyileştirme kapsamında, EFT ve Swift ödeme sistemlerinin kullanım ve uygulama esasları yeniden gözden geçirilmiş, yetki tanımları tekrar belirlenmiş, şifrelerin oluşturulması ve saklanmasına ait kurallar tespit edilmiş ve Banka'nın İcra Komitesi'nce onaylanmıştır.

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



M. Nurhan GÜVEN
İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Finansal Bilgiler ile Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

556

Madde mekânları sayım
Kullanış yerlerine göre
1947

İller	Bilanço	Amortisman ve giderler maddeleri	İşletme günlük	Diğer maddeler	Toplam
Afyon	1.798	84	126	84	3.092
Amasya	1.116	37	54	1	1.308
Antalya	20.214	206	227	28	20.775
Antalya	1.821	44	74	9	1.948
Ardeş	1.227	44	200	21	1.492
Balıkesir	2.822	212	212	27	3.273
Bilecik	481	67	74	9	631
Bilecik	71	7	9	9	96
Bilecik	1.494	67	120	—	1.681
Bilecik	664	49	21	—	734
Bursa	2.912	270	214	120	3.516
Çankırı	1.222	211	220	11	1.664
Çankırı	121	—	77	—	198
Çankırı	227	22	21	—	270
Çankırı	717	22	24	9	772
Denizli	1.222	21	121	—	1.364
Denizli	946	22	22	2	992
Denizli	1.222	22	122	12	1.378
Denizli	1.222	22	22	2	1.276
Denizli	221	22	22	—	265

Küçük İstatistik Yıllığı, 1948

Mali Durum Değerlendirmesi

Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları

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

2001-2005 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler

Bağımsız Denetim Raporu

Mali Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka Denetçi Raporu

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ

Türk Eximbank'ın 31.12.2005 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 3,5 milyar YTL (2,6 milyar ABD Doları)'dır. Banka, aktif büyüklüğüne göre sektörde 16'ncı sırada yer almaktadır.

Aktif

Türk Eximbank'ın aktifinin %83'ü kredilerden, %8'i likit varlıklardan, %5'i vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden, %4'ü ise muhtelif alacaklar, faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları, iştirakler, sabit kıymetler ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 2,9 milyar YTL olarak gerçekleşmiştir. Toplam kredilerin, %91'ini oluşturan 2,7 milyar YTL kısa vadeli kredilere, %9'unu oluşturan 262 milyon YTL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir. İzlenen etkin risk değerlendirme yöntemleri ile Türk Eximbank alacaklarının zamanında ve tam olarak tahsili için yoğun bir çaba harcamaktadır. Nitekim, Banka'nın kaynaklarının neredeyse tamamına yakını kredi olarak ihracat sektörünün hizmetine sunulmasına rağmen, tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı %1,4 ile sektör ortalamasının (%5,7) oldukça altındadır. Ayrıca, tahsili gecikmiş alacaklara %100 oranında karşılık ayrılmıştır.

Pasif

Türk Eximbank'ın pasiflerinin 2,9 milyar YTL'lik (%82) bölümü aktif değerlerin gerçek anlamda fonlanmasında kullanılan kaynaklardan oluşmaktadır. Bu tutarın 937 milyon YTL (%32) yabancı kaynaklardan, diğer bir ifade ile yurt içi ve yurt dışından temin edilen kredi ve fonlardan meydana gelmektedir.

Kalan 2 milyar YTL'lik (%68) bölümü ise özkaynaklardır. Bu tutarın %34'ü (658 milyon YTL) ödenmiş sermaye, %48'i sermaye ve kâr yedekleri, %18'i ise net dönem kândır.

Ayrıca, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" in İstisnalar başlıklı 11 inci maddesi uyarınca Banka'nın Kuruluş Kanunu kapsamında yapacağı işlemler için özel ve genel karşılık oranları yüzde sıfır olarak dikkate alınmasına rağmen, Türk Eximbank basiretli bankacılık prensipleri çerçevesinde karşılık ayırmaktadır. Bu nedenle, ayrılan karşılıklar bir özkaynak unsuru olarak da değerlendirilebilmektedir. 2005 yılı sonu itibarıyla ayrılan karşılıkların bakiyesi 72 milyon YTL'dir.

Borç Ödeme Gücü

Türk Eximbank'ın likit ve kısa vadeli değerlerinin kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı, mali bünye analizlerinde yeterli kabul edilen %100 oranının üzerindedir. Bunda Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin vadeleri arasında uygun bir denge sağlaması kadar, yüksek bir özkaynak düzeyi ile faaliyet göstermesinin de önemli etkisi bulunmaktadır.

Gelir/Gider Hesapları ve Kârlılık

Türk Eximbank'ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 377 milyon YTL olup, bunun %72'si olan 272 milyon YTL kredilerden alınan faizlerdir. Diğer taraftan, Banka'nın yurt içi ve yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla da kaynak sağlaması nedeniyle, toplam 73 milyon YTL olan faiz giderlerinin %78'ini kullanılan kredilere verilen faizler oluşturmaktadır.

Banka'nın net kârı, 31.12.2005 tarihi itibarıyla bir önceki yıla göre reel olarak %68 oranında artarak, 362 milyon YTL'ye ulaşmıştır. Bunun sonucunda, kârlılık rasyoları da bir önceki yıla göre yükselmiş olup, Banka'nın aktif kârlılığı %9, özkaynak kârlılığı ise %18 olarak gerçekleşmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

Kredi Riski

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

Aktiflerin risk ağırlıkları BDDK tarafından düzenlenen yönetmelik çerçevesinde belirlenmektedir.

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

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

Türk Eximbank'ın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/C Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır. Bu kapsamda, Hazine Müsteşarlığı'nca hazırlanan 06 Kasım 1997 tarih ve 51898 sayılı Uygulama Esasları yürürlüktedir.

Ülkemizin dış ekonomik politika ve tercihleri çerçevesinde ülkelere açılan kredilere ilişkin limitler, YDKYK tarafından onaylanan yıllık programlarda belirlenmektedir. Ülke kredileri, işlem bazında Yönetim Kurulu Kararı ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun'un 10 uncu maddesi gereğince Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı olduğu Bakan onayı/Bakanlar Kurulu Kararı ile uygulamaya konulmaktadır. Banka'nın yıllık programında herhangi bir ülkenin limiti, gerek üstlenilebilecek azami risk, gerekse yıl içi kullanım bazında sınırlandırılmaktadır.

Ülke kredileri işlemlerinde asli teminat olarak Devlet Garantisi/Eximbank'ın muteber kabul ettiği banka garantisi aranmaktadır. Devlet Garanti Mektupları borçlu ülkenin mevzuatına bağlı olarak Maliye Bakanlığı, Bakanlar Kurulu gibi makamlarca düzenlenebilmektedir. Garanti Mektupları krediye ilişkin anapara, faiz ve diğer tüm masrafların ödeneceğini taahhüt etmekte ve kredinin vadesi süresince geçerliliğini korumaktadır. Devlet Garantisi teminatına ek olarak, Kredi Anlaşması imzalanan banka veya kuruluşun düzenlediği borç senetleri, banka garantisine ek olarak da ilgili ülkenin yetkili makamlarınca düzenlenen "comfort letter" talep edilebilmektedir. Tüm bunların yanı sıra projenin yapısına bağlı olarak "emanet hesap" gibi ilave teminatlara da başvurulabilmektedir.

Kredi değerliliği açısından; OECD ülke risk gruplamaları, Uluslararası İhracat Kredi Sigorta Kuruluşları Birliği (Berne Union) üyesi kurumların raporlamaları, bağımsız kredi derecelendirme kuruluşlarının raporları, riskli alınan bankaların mali tabloları düzenli olarak izlenmektedir. Ayrıca Banka bünyesinde hazırlanan ülke raporları ve kısa vadeli ülke risk sınıflandırması çalışmalarından yararlanılmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

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

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

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

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

Yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan kredilerin bakiyesi çok düşük olmakla birlikte, bu konudaki işlemler İstanbul Yaklaşımı çerçevesinde sonuçlandırılmakta ve "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak ilgili hesaplarda izlenmektedir.

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

Türk Eximbank'ın, gerek kısa ve gerekse orta ve uzun vadeli kredi programları, Yönetim Kurulu'nun onayladığı finansal koşullarla (vade, faiz, teminat vb.) ve çerçeve uygulama esaslarına bağlı kalınarak uygulanmaktadır. Kredi fiyatlamasında kaynak maliyeti, işlemin vadesi, teminat yapısı, piyasalarda faiz oranlarındaki değişim gözönüne 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. 2005 yılı itibarıyla söz konusu oran %30'dur.

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

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

Sevk Öncesi İhracat Kredileri kapsamında kullanılan kredilerin teminatı, aracı bankaların kendileri için belirlenen nakdi limitleri tutarında düzenledikleri global bir teminat mektubu niteliği taşıyan Banka Borçlu Cari Hesap Taahhünameleridir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

Banka'nın kısa vadeli Türk Lirası ve Döviz kredileri için nakdi/gayrinakdi yurt içi banka limitleri Yönetim Kurulu'nca onaylanmaktadır. Yönetim Kurulu'nun belirlediği sınırlar çerçevesinde söz konusu limitlerde değişiklik yapılabilmektedir.

Doğrudan kullanılan kredilerde; kredinin anapara ve faiz tutarı toplamının %100-%110'u oranında asli teminat tesis edilmektedir. Kredilere uygulanan asli teminat oranları Yönetim Kurulu'nca onaylanan Uygulama Esasları'nda belirtilen kriterlerin sağlanması koşuluyla belirli oranlara indirilebilmektedir. Asli teminat unsurları arasında banka teminat mektubu ve devlet iç borçlanma senetleri ile firmaların Maliye Bakanlığı/T.C. Merkez Bankası nezdindeki kesinleşmiş alacaklarının temliki yer almaktadır.

Teminatlandırma politikası gereğince, büyük ölçüde yurt içi banka riskine dayalı kredilendirme yapıldığı cihetle Banka, ekonomik konjonktüre bağlı olarak kredilendirme misyonunu yerine getirebilmek amacıyla tek bir banka için özkaynakların %35'ine kadar risk üstlenilmektedir.

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 gayrinakdi kredi tutarını ifade etmektedir.

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

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

Banka'ca halihazırda Karşılıklar Yönetmeliği hükümleri gözönünde tutularak;

- kısa vadeli krediler kapsamında tahsili gecikmiş alacakların %100'ü tutarında özel karşılık,
- büyük bir kısmı ülkenin dış ekonomik politikası çerçevesinde kullanılmış olan ülke kredileri niteliğindeki orta ve uzun vadeli kredilerden kaynaklanan politik riskler nedeniyle oluşan zararlar Türk Eximbank'ın kuruluş kanunu hükmüne Hazine Müsteşarlığı'nın garantisi altında olmasına rağmen, vadesi geçmiş alacaklar için gecikme süresi dikkate alınarak %25-%100 arasında serbest karşılık,
- kısa ve orta/uzun vadeli nakdi krediler ve gayrinakdi krediler için genel karşılık,
- sigorta işlemlerinde miktarı Banka'nın bağlı olduğu Bakan onayı ile belirlenen sabit teminat ve toplam prim gelirinin belirli bir oranında müteahvil teminat, tazminat ödenmesi halinde ise Banka payı üzerinden sigorta poliçesinde belirtilen kapsama oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

Piyasa Riski

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

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

Kur Riski

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

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

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

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

Faiz Oranı Riski

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

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

Yönetim Kurulu'nca onaylanan Risk Yönetim 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

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

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, Banka yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın, sel gibi felaketlerden kaynaklanabilecek kayıpları ya da zarara uğrama ihtimalini ifade etmektedir.

Kredi, sigorta ve garanti işlemleri, bu işlemlere ait raporlar, muhasebe kayıtları, krediye ait dokümanların krediye ait uygulama esaslarına uygun olup olmadığı konusu, mevzuata uygunluk, krediye aracılık eden banka ve firma limitlerine uyulup uyulmadığı ve kredinin tüm unsurlarına uygun kullandırımı konuları, uygulama birimleri tarafından düzenli olarak izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Raporlama sistemi ile ilgili görev ve sorumluluklar işlevsel bazda ayrılmış olup, raporlamalar ayrıntılı ve zamanında üretilebilir durumdadır. Ayrıca tüm bu fonksiyonlar bilgi işlem sistemi ile yerine getirilmekte olup, bilgi sistemleri proje başlangıcında test edilerek hatalar giderilmektedir. Bilgi sistemleri kişisel müdahalelere imkân vermeyecek şekilde dizayn edilmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. TÜRK EXİMBANK'A DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN KREDİ NOTU (RATING)

Uluslararası kredi ve sermaye piyasalarından T.C. Hazinesi'nin garantisi olmaksızın yoğun bir şekilde borçlanan Türk Eximbank, özellikle uluslararası sermaye piyasasında tahvil ihraç etmenin kaçınılmaz bir gereği olarak yabancı kredi derecelendirme kuruluşları Standard and Poor's ve Moody's şirketlerinden 1997 yılından bu yana kredi derecelendirme notu almaktadır.

Banka'nın 2005 yıl sonu itibarıyla döviz cinsinden uzun vadeli kredi notu "BB - (durağan görünüm)", kısa vadeli kredi notu ise "B" seviyesindedir. Bu notlar Türkiye içinde bir kurumun alabileceği en yüksek kredi notu seviyeleridir ve T.C. Hazinesi'nin kredi notları ile aynıdır. Kredi derecelendirme kuruluşlarınca Banka'ya bu not seviyesinin verilmesinin en önemli sebepleri, Banka'nın sermayesinin tamamının T.C. Hazinesi'ne ait olması, hükümetlerin ihracata dayalı büyüme politikalarında Banka'nın çok önemli bir işlevinin olması, Banka'nın kredi, garanti ve sigorta işlemleri nedeniyle oluşabilecek politik risk zararlarının T.C. Hazinesi tarafından karşılanması, mali yapısının ve özellikle sermaye yeterliliğinin güçlü olması ile profesyonel bir yönetim kadrosunun görev yapması olarak gösterilmektedir.

Diğer taraftan, 2005 yıl sonunda uzun vadeli kredi notuna ilişkin "durağan" olan görünüm, Standard and Poor's tarafından Ocak 2006'da "olumlu"ya dönüştürülmüştür. Kredi notunun görünümündeki değişim, aynı tarihte T.C. Hazinesi'nin kredi notuna ilişkin görünümün "olumlu"ya dönüştürülmesine bağlı olarak yapılmıştır. Uzun vadeli kredi notlarının ilerideki olası değişikliğinin yönü hakkında bilgi vermek amacıyla kullanılan görünüm tanımlamasının "olumlu" olarak değiştirilmesi, T.C. Hazinesi'nin ve dolayısıyla Türk Eximbank'ın uzun vadeli kredi notlarının, mevcut şartların devam etmesi ve bazı olumlu beklentilerin gerçekleşmesi halinde yükseltileceğine işaret etmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
2001-2005 DÖNEMİNE İLİŞKİN FİNANSAL GÖSTERGELER

Bilanço Hesapları (bin YTL)

	2005	2004 (*)	2003 (*)	2002 (*)	2001 (*)
Krediler	2.920.196	3.473.509	4.215.365	4.779.812	6.184.235
Toplam Aktifler	3.518.126	4.461.136	5.360.249	5.963.484	7.546.506
Kullanılan Krediler	929.834	1.614.200	2.120.426	2.681.480	3.514.431
Çıkarılan Menkul Kıymetler, Net	-	467.964	556.406	853.364	1.662.451
Özkaynaklar	1.951.478	1.716.428	1.698.924	1.432.291	1.284.157
Ödenmiş Sermaye	657.864	657.864	657.864	657.864	529.513

Kâr-Zarar Tablosu Hesapları (bin YTL)

	2005	2004 (*)	2003 (*)	2002 (*)	2001 (*)
Faiz Gelirleri	376.640	481.231	731.707	932.120	1.256.199
Kredilerden Alınan Faizler	272.478	314.887	489.390	577.740	815.422
Faiz Giderleri	(73.332)	(113.124)	(140.523)	(289.344)	(591.493)
Net Faiz Geliri	303.308	368.107	591.184	642.776	664.705
Diğer Faaliyet Gelirleri	118.293	187.790	39.592	51.789	44.231
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	(6.458)	(81.194)	(123.732)	(122.664)	(193.398)
Diğer Faaliyet Giderleri	(62.053)	(73.701)	(58.180)	(83.217)	(122.699)
Net Dönem Kârı	361.839	209.673	266.633	137.572	(485.120)

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
1 OCAK - 31 ARALIK 2005
HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

1. Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerine görüş bildirmektir.
2. Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlükte bulunan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanısıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.
3. Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle düzenlenmiş mali tabloları başka bir bağımsız denetim firması tarafından denetlenmiş ve söz konusu mali tablolar ile ilgili olarak 17 Şubat 2005 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirilmiştir.
4. Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi ve bu kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa ayrıca dikkat çekmek isteriz:

5. 5 no'lu "Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "II. pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar" bendinin 12.h.1. no'lu fıkrasında detaylı olarak izah edildiği üzere Banka, 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle ileride oluşabilecek muhtemel kredi riskleri için, risk yönetimi değerlendirmeleri çerçevesinde oldukça ihtiyatlı bir yaklaşım uygulayarak önemli bölümü önceki yıllarda tesis edilmiş olan 40.439 bin YTL tutarındaki serbest karşılığı ilişikteki mali tablolara yansıtmıştır.

Başaran Nas Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
a member of
PricewaterhouseCoopers

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 10 Şubat 2006

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXİMBANK")
31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın ticaret unvanı: Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank)

Müdafaa Cad. No: 20 - 06100 Bakanlıklar/ANKARA

Telefon: (0312) 417 13 00

Faks: (0312) 425 78 96

www.eximbank.gov.tr

ankara@eximbank.gov.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğle göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Yeni Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

10 Şubat 2006

Tuncer KAYALAR
Yönetim Kurulu Başkanı

M. Nurhan GÜVEN
Yönetim Kurulu Üyesi
İç Denetim ve Risk
Yönetiminden
Sorumlu Üye

H. Ahmet KILIÇOĞLU
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: (0312) 418 44 16

Faks No: (0312) 425 72 91

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

A. GENEL BİLGİLER

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

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

Türkiye'nin “Resmi Destekli İhracat Finansman Kuruluşu” olarak 25 Mart 1987 tarih ve 3332 sayılı Kanun'la kurulan Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (“Banka” veya “Eximbank”), mevduat kabul etmeyen bir kalkınma ve yatırım bankası statüsündedir.

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

Ana Sözleşme hükümleri gereğince Banka sermayesi (A) ve (B) grubu olmak üzere iki grup nama yazılı hisselerden oluşmaktadır. (A) grubu hisseler T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na (“Hazine”) ait olup, sermayesinin en az %51'ini teşkil eder. (B) grubu hisseler sermayenin %49'unu teşkil etmekte olup, Hazine tarafından kamu ve özel sektör bankaları ve benzeri finansman kuruluşları ile sigorta şirketlerine ve diğer gerçek ve tüzel kişilere devredilebilir. Bilanço tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin tamamı Hazine'ye aittir.

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

	İsmi:	Öğrenim Durumu:
Yönetim Kurulu Başkanı:	Tuncer KAYALAR	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	H. Ahmet KILIÇOĞLU	Yüksek Lisans
	M. Nurhan GÜVEN	Lisans
	Oğuz SATICI	Lisans
	Mehmet BÜYÜKEKŞİ	Lisans
	Adnan Ersoy ULUBAŞ	Lisans
	Cavit DAĞDAŞ	Yüksek Lisans
Denetim Kurulu:	Güner GÜCÜK	Yüksek Lisans
	Prof. Dr. Arif ESİN	Doktora
Genel Müdür:	H. Ahmet KILIÇOĞLU	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Osman ASLAN	Yüksek Lisans
	Necati YENİARAS	Yüksek Lisans
	Alev ARKAN	Lisans
	M. Ertan TANRIYAKUL	Lisans

IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

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

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

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

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

V. Diğer bilgiler

a) Banka'nın ticaret unvanı:	Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
b) Banka'nın genel müdürlüğünün adresi:	Müdafaa Caddesi No: 20 - 06100 Bakanlıklar - ANKARA
c) Banka'nın telefon ve faks numaraları:	Telefon: (0312) 417 13 00 Faks: (0312) 425 78 96
d) Banka'nın elektronik site adresi:	www.eximbank.gov.tr
e) Banka'nın elektronik posta adresi:	ankara@eximbank.gov.tr
f) Raporlama dönemi:	1 Ocak - 31 Aralık 2005

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
İKİNCİ BÖLÜM
B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.		BİN YENİ TÜRK LİRASI (YTL)					
BİLANÇOLAR		CARI DÖNEM (31/12/2005)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)		
AKTİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	52	19	71	72	20	92
1.1. Kasa		6	-	6	-	-	-
1.2. Efektif Deposu		-	-	-	-	-	-
1.3. T.C. Merkez Bankası		46	19	65	72	20	92
1.4. Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(2)	116.742	8.588	125.330	93.594	26.708	120.302
2.1. Devlet Borçlanma Senetleri		116.742	8.588	125.330	93.594	26.708	120.302
2.1.1. Devlet Tahvili		99.014	8.588	107.602	88.380	26.708	115.088
2.1.2. Hazine Bonosu		17.728	-	17.728	5.214	-	5.214
2.1.3. Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2. Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(3)	116.063	33.285	149.348	156.950	297.359	454.309
3.1. Bankalar		116.063	33.285	149.348	156.950	297.359	454.309
3.1.1. Yurt içi Bankalar		86.633	46	86.679	136.950	42	136.992
3.1.2. Yurt dışı Bankalar		29.430	33.239	62.669	20.000	297.317	317.317
3.1.3. Yurt dışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2. Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI		9.800	-	9.800	59.650	-	59.650
4.1. Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		9.800	-	9.800	59.650	-	59.650
4.2. İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	(4)	-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	(5)	-	10.808	10.808	-	22.426	22.426
5.1. Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2. Diğer Menkul Değerler		-	10.808	10.808	-	22.426	22.426
VI. KREDİLER	(6)	1.407.656	1.512.540	2.920.196	1.353.561	2.119.948	3.473.509
6.1. Kısa Vadeli		1.404.520	1.253.304	2.657.824	1.351.523	1.587.830	2.939.353
6.2. Orta ve Uzun Vadeli		3.136	259.236	262.372	2.038	532.118	534.156
6.3. Takipteki Krediler		39.617	-	39.617	37.643	-	37.643
6.4. Özel Karşılıklar (-)		(39.617)	-	(39.617)	(37.643)	-	(37.643)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	(7)	-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	(8)	106.132	70.820	176.952	88.238	71.998	160.236
8.1. Devlet Borçlanma Senetleri		106.132	70.820	176.952	88.238	71.998	160.236
8.1.1. Devlet Tahvili		91.886	70.820	162.706	70.384	71.998	142.382
8.1.2. Hazine Bonosu		14.246	-	14.246	17.854	-	17.854
8.1.3. Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)	(9)	5.060	-	5.060	3.895	-	3.895
9.1. Mali İştirakler		5.060	-	5.060	3.895	-	3.895
9.2. Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
10.1. Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2. Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. KONSOLİDASYON DIŞI DİĞER YATIRIMLAR (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
12.1. Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2. Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		-	-	-	-	-	-
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	(13)	3.004	8.370	11.374	3.278	7.652	10.930
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(14)	67.824	31.374	99.198	85.923	58.766	144.689
15.1. Kredilerin		39.961	22.051	62.012	57.226	23.599	80.825
15.2. Menkul Değerlerin		26.824	3.063	29.887	24.935	2.799	27.734
15.3. Diğer		1.039	6.260	7.299	3.762	32.368	36.130
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	9.473	-	9.473	10.283	-	10.283
16.1. Defter Değeri		26.033	-	26.033	26.091	-	26.091
16.2. Birikmiş Amortismanlar (-)		(16.560)	-	(16.560)	(15.808)	-	(15.808)
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	119	-	119	210	-	210
17.1. Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2. Diğer		363	-	363	363	-	363
17.3. Birikmiş Amortismanlar (-)		(244)	-	(244)	(153)	-	(153)
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	(17)	-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(18)	361	36	397	137	468	605
AKTİF TOPLAMI		1.842.286	1.675.840	3.518.126	1.855.791	2.605.345	4.461.136

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
İKİNCİ BÖLÜM
B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİN YENİ TÜRK LIRASI (YTL)

BİLANÇOLAR	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2005)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER							
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1. Bankalararası Mevduat		-	-	-	-	-	-
1.2. Tasarruf Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.3. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.5. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.6. Döviz Tevdiat Hesabı		-	-	-	-	-	-
1.7. Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II. PARA PIYASALARI		-	-	-	-	-	-
2.1. Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2. İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(2)	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	660.674	660.674	1.000	1.345.792	1.346.792
3.1. T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	1.378	1.378	-	71.714	71.714
3.2. Alınan Diğer Krediler		-	659.296	659.296	1.000	1.274.078	1.275.078
3.2.1. Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan		-	13.458	13.458	1.000	471.606	472.606
3.2.2. Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	645.838	645.838	-	802.472	802.472
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	467.964	467.964
4.1. Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahviller		-	-	-	-	467.964	467.964
V. FONLAR	(5)	7.090	-	7.090	7.090	-	7.090
VI. MUHTELİF BORÇLAR	(6)	7.580	5.420	13.000	12.887	5.360	18.247
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)	344.156	187.601	531.757	342.497	107.495	449.992
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRIMLER	(8)	780	-	780	505	-	505
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI	(9)	-	-	-	-	-	-
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
10.1. Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(11)	-	12.382	12.382	89	39.887	39.976
11.1. Mevduatın		-	-	-	-	-	-
11.2. Alınan Kredilerin		-	7.605	7.605	89	15.158	15.247
11.3. Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4. Diğer		-	4.777	4.777	-	24.729	24.729
XII. KARŞILIKLAR	(12)	71.798	7	71.805	146.734	-	146.734
12.1. Genel Karşılıklar		12.635	-	12.635	15.247	-	15.247
12.2. Kıdem Tazminatı Karşılığı		9.648	-	9.648	7.716	-	7.716
12.3. Vergi Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.4. Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5. Diğer Karşılıklar		49.515	7	49.522	123.771	-	123.771
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(3), (12)	-	269.160	269.160	-	267.408	267.408
XIV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ		-	-	-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAKLAR	(13)	1.949.739	1.739	1.951.478	1.716.428	-	1.716.428
15.1. Ödenmiş Sermaye	(13)	657.864	-	657.864	657.864	-	657.864
15.2. Sermaye Yedekleri		774.873	1.739	776.612	774.427	-	774.427
15.2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	-	-	-	-	-	-
15.2.2. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3. Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(15)	446	1.739	2.185	-	-	-
15.2.4. Yeniden Değerleme Fonu	(16)	-	-	-	-	-	-
15.2.5. Yeniden Değerleme Değer Artışı	(17)	-	-	-	-	-	-
15.2.6. Diğer Sermaye Yedekleri		774.427	-	774.427	-	-	-
15.2.7. Ödenmiş Serm. Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	774.427	-	774.427
15.3. Kâr Yedekleri		155.163	-	155.163	74.464	-	74.464
15.3.1. Yasal Yedekler	(18)	46.354	-	46.354	24.926	-	24.926
15.3.2. Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3. Olağanüstü Yedekler	(19)	86.066	-	86.066	49.538	-	49.538
15.3.4. Diğer Kâr Yedekleri		22.743	-	22.743	-	-	-
15.4. Kâr veya Zarar		361.839	-	361.839	209.673	-	209.673
15.4.1. Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
15.4.2. Dönem Net Kâr ve Zararı		361.839	-	361.839	209.673	-	209.673
PASİF TOPLAMI		2.381.143	1.136.983	3.518.126	2.227.230	2.233.906	4.461.136

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
İKİNCİ BÖLÜM
B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.		BİN YENİ TÜRK LİRASI (YTL)					
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI		CARI DÖNEM (31/12/2005)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)		
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (3), (4), (6), (8)	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		176.425	1.585.960	1.762.385	39.195	817.396	856.591
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(3)(5)(8)	-	293.397	293.397	-	258.757	258.757
1.1. Teminat Mektupları		-	5.258	5.258	-	5.224	5.224
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	5.224	5.224
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	5.258	5.258	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	1.378	1.378	-	7.650	7.650
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	1.378	1.378	-	7.650	7.650
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	286.761	286.761	-	245.883	245.883
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		-	44.905	44.905	-	12.652	12.652
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	44.905	44.905	-	12.652	12.652
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	44.905	44.905	-	12.652	12.652
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 Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	176.425	1.247.658	1.424.083	39.195	545.987	585.182
3.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		176.425	1.247.658	1.424.083	39.195	545.987	585.182
3.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		176.425	498.983	675.408	39.195	270.626	309.821
3.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	667.927	667.927	-	275.361	275.361
3.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	40.374	40.374	-	-	-
3.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	40.374	40.374	-	-	-
3.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6. Diğer		-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
İKİNCİ BÖLÜM
B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.		BIN YENİ TÜRK LIRASI (YTL)					
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI		CARİ DÖNEM (31/12/2005)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)		
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (3), (4), (6), (8)	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)		7.993	37.457	45.450	7.993	5.682	13.675
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		7.993	37.457	45.450	7.993	5.682	13.675
5.1. Menkul Kıymetler		-	7.153	7.153	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		7.771	7.153	14.924	7.771	-	7.771
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		222	23.151	23.373	222	5.682	5.904
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		184.418	1.623.417	1.807.835	47.188	823.078	870.266

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
İKİNCİ BÖLÜM
B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. GELİR TABLOSU
GELİR VE GİDER KALEMLERİ

	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI (YTL)	
		CARİ DÖNEM (01/01/2005-31/12/2005)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2004-31/12/2004)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	376.640	481.231
1.1.Kredilerden Alınan Faizler		272.478	314.887
1.1.1.TP Kredilerden Alınan Faizler		214.814	247.903
1.1.1.1.Kısa Vadeli Kredilerden		214.561	247.691
1.1.1.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		253	212
1.1.2.YP Kredilerden Alınan Faizler		57.225	66.717
1.1.2.1.Kısa Vadeli Kredilerden		47.217	48.619
1.1.2.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		10.008	18.098
1.1.3.Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		439	267
1.1.4.Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3.Bankalardan Alınan Faizler		27.830	13.150
1.3.1.T.C. Merkez Bankasından		-	-
1.3.2.Yurt içi Bankalardan		16.009	10.549
1.3.3.Yurt dışı Bankalardan		11.821	2.601
1.3.4. Yurt dışı Merkez ve Şubeler		-	-
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		17.380	66.168
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler		58.167	86.520
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		24.759	33.547
1.5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		2.668	4.644
1.5.3.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		30.740	48.329
1.6.Diğer Faiz Gelirleri		785	506
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	73.332	113.124
2.1.Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.1.1.Bankalararası Mevduata		-	-
2.1.2.Tasarruf Mevduatına		-	-
2.1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.6.Döviz Tevdiat Hesaplarına		-	-
2.1.7.Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		9.130	8.073
2.3.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		57.124	48.125
2.3.1.T.C. Merkez Bankasına		878	1.794
2.3.2.Yurt içi Bankalara		11.813	21.448
2.3.3.Yurt dışı Bankalara		34.866	19.930
2.3.4.Yurt dışı Merkez ve Şubeler		-	-
2.3.5.Diğer Kuruluşlara		9.567	4.953
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		7.028	56.862
2.5.Diğer Faiz Giderleri		50	64
III. NET FAİZ GELİRİ(I - II)		303.308	368.107
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		(1.146)	(7.760)
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.205	1.048
4.1.1.Nakdi Kredilerden		760	474
4.1.2.Gayri Nakdi Kredilerden		67	37
4.1.3.Diğer		378	537
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar		2.351	8.808
4.2.1.Nakdi Kredilere Verilen		1.960	8.396
4.2.2.Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3.Diğer		391	412
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
İKİNCİ BÖLÜM
B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. GELİR TABLOSU
GELİR VE GİDER KALEMLERİ

	Dipnot	BIN YENİ TÜRK LİRASI (YTL)	
		CARİ DÖNEM (01/01/2005-31/12/2005)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2004-31/12/2004)
VI. NET TİCARİ KÂR/ZARAR		9.895	12.627
6.1. Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		(8.484)	9.136
6.1.1. Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		28.924	27.592
6.1.1.1. Türev Finansal Araçlardan Kârlar		27.925	26.490
6.1.1.2. Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		999	1.102
6.1.2. Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(37.408)	(18.456)
6.1.2.1. Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(37.408)	(18.456)
6.1.2.2. Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
6.2. Kambiyo İşlemlerinden Kâr/Zararı (Net)		18.379	3.491
6.2.1. Kambiyo Kârı		140.001	267.092
6.2.2. Kambiyo Zararı (-)		(121.622)	(263.601)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(3)	118.293	187.790
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		430.350	560.764
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(4)	(6.458)	(81.194)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5)	(62.053)	(73.701)
XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		361.839	405.869
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	(6)	-	-
XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	(196.196)
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		361.839	209.673
XV. VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	(7)	-	-
15.1. Cari Vergi Karşılığı		-	-
15.2. Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV+XV)		361.839	209.673
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		-	-
17.1. Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-
17.1.1. Olağanüstü Gelirler		-	-
17.1.2. Olağanüstü Giderler (-)		-	-
17.2. Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)		361.839	209.673
Hisse Başına Kâr/Zarar		550,02	318,72

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
İKİNCİ BÖLÜM
B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler
ÖNCEKİ DÖNEM						
(31/12/2004)						
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		657.864	774.427	-	-	-
Geçmiş yıl zararlarının mahsup edilmesi		-	-	-	-	-
II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler		-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		657.864	774.427	-	-	-
IV. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-
V. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-
5.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-
5.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	24.926
5.3 Diğer		-	-	-	-	-
VI. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-
6.1 Nakden		-	-	-	-	-
6.2 Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-
6.3 Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-
6.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-
6.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-
6.6 Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-
6.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-
6.8 Diğer	6	-	-	-	-	-
VII. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VIII)		657.864	774.427	-	-	24.926
CARİ DÖNEM						
(31/12/2005)						
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		657.864	774.427	-	-	24.926
Parasal kâr yazılan endeksleme farkları		-	-	-	-	-
Dönem İçindeki Artışlar		-	-	-	-	-
II. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	1	-	-	-	-	-
2.1 Net Rayiç Değer Kârı/Zararı		-	-	-	-	-
III. Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-
3.1 Net Rayiç Değer Kârı/Zararı		-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar	2	-	-	-	-	-
IV. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-
4.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-
V. Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-
5.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-
5.2 Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-
VI. Dönem Net Kârı		-	-	-	-	-
VII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-
7.1 Dağıtılan Temettü	3	-	-	-	-	-
7.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	4	-	(774.427)	-	-	21.428
7.3 Diğer		-	-	-	-	-
VIII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-
8.1 Nakden		-	-	-	-	-
8.2 Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-
8.3 Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-
8.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-
8.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-
8.6 Hisse Senedi İhracı	5	-	-	-	-	-
8.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-
8.8 Diğer	6	-	-	-	-	-
IX. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VIII+IX)		657.864	-	-	-	46.354

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
İKİNCİ BÖLÜM
B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
NAKİT AKIM TABLOSU

	Dipnot	Bin Yeni Türk Lirası (YTL)	
		CARİ DÖNEM (31/12/2005)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+)		361.839	209.673
1.1.1. Alınan Faizler(+)		376.640	481.231
1.1.2. Ödenen Faizler(-)		(73.332)	(113.124)
1.1.3. Alınan Temettüleri(+)		-	-
1.1.4. Alınan Ücret ve Komisyonlar(+)		1.205	1.048
1.1.5. Elde Edilen Diğer Kazançlar(+)		128.066	31.738
1.1.6. Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)		122	156.052
1.1.7. Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler(-)		(19.056)	(17.315)
1.1.8. Ödenen Vergiler(-)		(3.539)	(7.550)
1.1.9. Olağandışı Kalemler(+/-)	(1)	-	-
1.1.10. Diğer(+/-)		(48.267)	(322.407)
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(116.556)	(93.947)
1.2.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/(Azalış) (+/-)		(5.028)	(37.852)
1.2.2. Bankalar Hesabındaki Net Artış/(Azalış) (+/-)		-	-
1.2.3. Kredilerdeki Net Artış/(Azalış) (+/-)		553.313	741.856
1.2.4. Diğer Aktiflerde Net Artış/(Azalış) (+/-)		45.255	30.226
1.2.5. Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.6. Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.7. Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-)		(684.366)	(506.226)
1.2.8. Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.9. Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış) (+/-)	(1)	(25.730)	(321.951)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		245.283	115.726
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		(5.362)	50.864
2.1. İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(-)		-	(1.401)
2.2. Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(+)		-	-
2.3. Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-)		-	(204)
2.4. Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		810	2.297
2.5. Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler(-)		11.618	-
2.6. Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler(+)		-	34.184
2.7. Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(-)		-	(169.038)
2.8. Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(+)		(16.716)	184.939
2.9. Olağandışı Kalemler(+/-)		-	-
2.10. Diğer (+/-)		(1.074)	87
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit(+/-)		(594.753)	(280.609)
3.1. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit(+)		-	-
3.2. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı(-)		(467.964)	(88.440)
3.3. İhraç Edilen Sermaye Araçları(+)		-	-
3.4. Temettü Ödemeleri(-)		(129.114)	(192.315)
3.5. Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler(-)		-	-
3.6. Olağandışı Kalemler(+/-)		-	-
3.7. Diğer(+/-)		2.325	146
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(I+II+III+IV)		(354.832)	(114.019)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(+)	4	514.051	628.070
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(V+VI)	5	159.219	514.051

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
İKİNCİ BÖLÜM
B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KÂR DAĞITIM TABLOSU

	BİN YENİ TÜRK LIRASI	
	CARİ DÖNEM (31/12/2005)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	369.224	221.876
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(7.385)	(12.203)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(7.385)	(12.203)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	361.839	209.673
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(10.484)
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TAŞARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)] (*)	361.839	199.189
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	(16.774)
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	(16.774)
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	(1.600)
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	(110.739)
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	(110.739)
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 (-)	-	(10.945)
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	(59.131)
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	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
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 (%)	-	-

(*) Kâr dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Mali tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

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

I- Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi ve bu kanunun Geçici 1.inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler uyarınca bankalar hesaplarını ve yıllık bilançoları ile kâr ve zarar cetvellerini Türkiye Bankalar Birliği'nin görüşünü alarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca (“BDDK”) belirlenen esas ve usullere uygun bir şekilde ve bu amaçla yürürlükte olan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği (“MUY”) ve tek düzen hesap planı, tip bilanço ve kâr zarar cetveli ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmak, yayımlamak ve ilgili mercilere göndermekle yükümlüdür. Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dokümanları söz konusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Uygulanan Muhasebe İlkeleri

Bu mali tabloların hazırlanmasında yukarıda açıklanan politikalar dışındaki uygulanan başlıca muhasebe ilkeleri aşağıda belirtilmiştir:

Muhasebe Esasları

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla MUY'un Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nda (“Tebliğ 14”) belirtildiği üzere mali tabloların paranın bilanço gününde cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmesi amacıyla yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir. 16.07.2004 tarih ve 25524 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 14 Sayılı Tebliğ”, “Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardında Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” ile “Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” uyarınca enflasyon muhasebesine ilişkin düzeltme kayıtları 31.12.2004 dönemi dahil olmak üzere 30 Haziran 2004 tarihinden başlayarak yasal kayıtlar içerisine alınmıştır. BDDK 28 Nisan 2005 tarihinde bir genelge yayımlayarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verildiğini duyurmuştur. Buna istinaden Banka, ilgili genelge gereği 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere aşağıdaki işlemleri yapmıştır:

- 2005 yılı içerisinde Enflasyona Göre Düzeltme Farkları Hesabına Yapılan muhasebe kayıtları iptal edilmiştir.
- 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla oluşan ve Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ Hükümleri uyarınca Enflasyona Göre Düzeltme Farkları hesaplarında yer alan bakiyeler 44801 Sermaye yardımcı hesabı hariç olmak üzere, düzeltmeye esas ilgili hesaplara intikal ettirilmiştir.
- 44801 Sermaye yardımcı hesabı bakiyesi, 41409 Diğer Sermaye Yedekleri yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir.

Enflasyon Muhasebesi

16.07.2004 tarih ve 25524 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Tebliğ ile değiştirilen “Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nellişkin 14 Sayılı Tebliğ-Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı” tebliğinin 5.inci maddesinin “e” bendi gereğince Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre üç yıllık kümülatif enflasyon oranının yüzde yüz veya üzerinde ve cari yıl enflasyon oranının yüzde on veya üzerinde gerçekleşmesi durumunda enflasyon muhasebesi uygulaması zorunludur.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanmış olan 28.04.2005 tarih ve 2005/05 sayılı genelgede de bahsi geçtiği üzere,

- Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para mevduatın azalan bir seyir göstermesi,
- Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası kredilerin toplam krediler içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para kredilerin azalan bir seyir göstermesi,
- Kısa vadeli işlemlerde genellikle fiyatların vade farkı konulmadan belirlenmesi,
- Nakit karşılığı, Devlet iç borçlanma senetleri ihracının fiyat endeksine bağlı olarak yapılmaması,
- Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında söz konusu kümülatif oranın

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

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

31.03.2005 tarihinde sona eren üç yıllık dönem için %57,8 olarak gerçekleşmesine karşılık, 31.03.2005 ve 31.03.2004 dönemleri arasında bir yıllık enflasyon oranındaki artışın ise %8,2 olarak gerçekleşmiş olması nedeniyle enflasyon dönemi özelliklerinin büyük ölçüde ortadan kalktığı görüldüğünden, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu 21.04.2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile enflasyon muhasebesi uygulamasına son vermiştir. 31.12.2005 tarihinde sona eren 3 yıllık dönem için Toptan Eşya Fiyat Endeksi kümülatif oranı %35,6, 31.12.2005 ve 31.12.2004 dönemleri arasında bir yıllık enflasyon oranındaki artış ise %4,5 olarak gerçekleşmiştir.

Dolayısıyla, bu mali tablolarda önceki döneme ilişkin tutarlar Türk Lirasının 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre düzeltilmiş değerleriyle ifade edilmektedir.

31 Aralık 2004 tarihine kadar paranın cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek, etkileri 1 Ocak 2005 tarihine taşınmış olan ve 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren ise BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan hesap ve kayıt düzeni ile ilgili 2005/05 sayılı genelge gereği yasal kayıtları esas alınarak hazırlanmış mali tablolara ilişkin olarak, gösterge niteliğinde endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

	Endeks	Katsayı
31 Mart 2002	5.387,9	1,5598
31 Aralık 2002	6.478,8	1,2971
31 Aralık 2003	7.382,1	1,1384
31 Mart 2004	7.862,2	1,0689
30 Haziran 2004	7.982,7	1,0528
31 Aralık 2004	8.403,8	1,0000

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

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

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 7 adet uzun vadeli, 21 adet ise kısa vadeli olmak üzere toplam 28 adet swap işlemi yapılmıştır. Banka'nın bazı swap işlemleri ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak MUY'un Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı (“Tebliğ 1”) kapsamında “Alım-Satım Amaçlı” olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde hesaplanan reeskont gelir tablosuna yansıtılmakta ve bilançoda “Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları” ile “Faiz ve Gider Reeskontları” hesaplarında takip edilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerinde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünlerinin net rayiç değerleri 2.947 YTL'dir (31 Aralık 2004: 30.564 YTL).

III- Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

IV- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

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

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

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

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

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

VI- Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Alım satım amaçlı menkul değerler maliyet bedelleriyle mali 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 Bonoları'ndan İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (“İMKB”) işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeye birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satımına konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlendirilmektedir. Ancak bu grup içerisinde yer alan ve rayiç bedeli güvenilir bir şekilde belirlenemeyen menkul değerler ise etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleriyle değerlendirilmiştir. Alım satım amaçlı menkul kıymetlerin satış tarihindeki iskonto edilmiş değerleriyle elde etme maliyeti arasındaki fark faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Alım satım amaçlı menkul değerlerin satış fiyatının, satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde, satış tutarı ile iskonto edilmiş değer arasındaki olumlu fark sermaye piyasası işlemleri kârları hesabına gelir olarak yazılmakta, menkul değerlerin satış fiyatının satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise, iskonto edilmiş değer ile satış tutarı arasındaki olumsuz fark Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları Hesabı'na gider olarak yazılmaktadır.

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

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

VIII- Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Banka'nın, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyü içerisinde Devlet Tahvilleri, Hazine Bonoları, ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yurt içi ve yurt dışına ihraç edilmiş olan yabancı para cinsinden tahviller bulunmaktadır.

Banka kaynaklı kullanılan krediler TP ve YP olarak kısa, orta ve uzun vadeli kredilerden oluşmaktadır. Banka'nın orta ve uzun vadeli kredilerinin büyük bir bölümü Banka'nın faaliyetleri kapsamında çeşitli ülkelere kullandığı ülke kredilerinden oluşmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ile alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmakta ve finansal varlıkların bu sınıflamaya göre tasnife tutulacağı varlıkların edinimi sırasında kararlaştırılmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalış karşılığı ayrılmak ve faiz gelir reeskontu yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri işlem tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın iştirakleri rayiç bedelleriyle mali tablolara yansıtılmıştır.

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

IX- Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kısa vadeli TP ve YP kredileri Tek Düzen Hesap Planı'nda belirtilen şekilde sınıflandırılmış olup, kısa, orta ve uzun vadeli YP krediler ise sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta ve dönem sonlarında evalüasyona tabi tutulmaktadır.

Kullanılan krediler karşılığında teminat olarak alınan varlıklarla ilgili ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmemekte, borçlu firma tarafından karşılanmaktadır.

Kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ya da vadelerinde ödenmemeleri durumunda, bu krediler (ülke kredileri hariç) ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde donuk alacak olarak sınıflandırılmakta ve bunlarla ilgili olarak %100 oranında özel karşılık ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar, ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Özel karşılık ayrılan donuk alacakların tahsil edilmesi durumunda, aynı yıl içerisinde ayrılan karşılıklar ters kayıtlı “Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı” hesabından iptal edilmekte, önceki yıllarda ayrılmış olan karşılıklar ise “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına alınmaktadır.

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

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla mali tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar, maddi olmayan duran varlıklar endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş amortismanlar düşülerek bilanço tarihi itibarıyla net defter değerine getirilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri olan dört yıllık sürede doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ifade edilmektedir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren ise; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan 28.04.2005 tarih ve 2005/05 sayılı genelge gereği maddi olmayan duran varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltme işlemine tabi tutulmasına son verilmiştir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

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

Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

XI- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Maddi duran varlıklar elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar, maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılarak takribi ekonomik ömürleri itibarıyla amortismanına tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanları düşülerek bilanço tarihi itibarıyla net defter değerine getirilmektedir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren ise Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan 28.04.2005 tarih ve 2005/05 sayılı genelge gereği maddi duran varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltme işlemine tabi tutulmasına son verilmiştir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	%2-3
Taşıt, döşeme ve demirbaşlar	%6-25
Özel Maliyet Bedelleri	kira süresince

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar yasal defter kayıt değerleriyle ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran bir varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

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

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

XII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

XIII- Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY'un 8 sayılı Tebliğ "Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na 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 İlkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı 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 olay bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

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

XIV- Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, Banka'da geçen hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka, “Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi” hakkındaki 10 sayılı Tebliğ hükümlerine göre, kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle hesaplanan yükümlülüğü aşacak şekilde %100 karşılık ayırmıştır. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla kıdem ve ihbar tazminatları için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 8.783 bin YTL'dir.

Banka'nın statüsünün 1987 yılında Türk Eximbank olarak yapılandırılmasından önce T.C. Emekli Sandığı'na tabi olarak görev yapan ve halen Banka'da hizmete devam etmekte olan personelin emekliliği durumunda 1987 yılından sonraki yıllar için yukarıda açıklandığı şekilde kıdem ve ihbar tazminatı ayrılmaktadır. Söz konusu personelin emekli olması durumunda 1987 yılından önceki hizmetlerine ilişkin tazminat bedeli (emekli ikramiyesi) T.C. Emekli Sandığı tarafından hesaplanıp ilgili personele ödenmekte ve Banka'dan talep edilmektedir. Talep edilen bu tutar Banka'ca T.C. Emekli Sandığı'na ödenmektedir. Banka, 1987 yılı öncesinde T.C. Emekli Sandığı'na tabi olarak görev yapan ve Banka'da hizmete devam eden personelden son beş yıl içinde emekli olanlar için Emekli Sandığı'na gerçekleştirilen ödeme oranlarını baz alarak 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla halen Banka'da hizmete devam etmekte olan söz konusu personel için 1987 yılından önceki hizmetlerin karşılığı olarak 865 bin YTL tutarında ikramiye karşılığı ayırmıştır.

Banka, ayrıca 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükleri için %100 oranında, 2.525 bin YTL tutarında karşılık ayırmıştır.

XV- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka 25.03.1987 ve 3332 sayılı Kanun, 26.09.1990 tarihli, 3659 sayılı Kanun ile eklenen 4/B maddesi gereğince Kurumlar Vergisinden muafır. Aynı Kanun'un 3'üncü maddesi gereğince söz konusu değişiklikler 1 Ocak 1988 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Bu sebeple ekli mali tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi aktifi veya pasifi yansıtılmamıştır.

XVI- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “etkin faiz (iç verim) yöntemi” ile “iskonto edilmiş bedelleri” üzerinden değerlendirilmektedir. Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir. Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçlar satış bedelleri üzerinden kayda alınmaktadır.

XVII- Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka cari yılda hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamının T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Bankada kâr payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmakta olup, bu mali tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

XVIII- Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XIX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

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

XX- Yeni Türk Lirası

31 Ocak 2004 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkındaki 5083 sayılı kanun uyarınca, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası (“YTL”) ve Yeni Kuruş (“YKr”), Türkiye Cumhuriyeti’nin yeni para birimi olmuştur. Yeni Türk Lirası’nın alt birimi Yeni Kuruştur (1YTL = 100YKr). Bir önceki para birimi olan Türk Lirası değerleri YTL’ye dönüştürülürken 1 milyon Türk Lirası, 1 YTL’ye eşit tutulmaktadır. Buna göre, Türkiye Cumhuriyeti’nin para birimi Türk Lirası’ndan altı sıfır atılarak sadeleştirilmiştir.

1 Ocak 2005 tarihinden itibaren YTL, mali tablo ve kayıtların tutulması ve gösterimi açısından Türk Lirası’nın yerini almış bulunmaktadır. BDDK’nın 5 Ocak 2005 tarihli ve BDDK.DZM.2/13/1-a-1 sayılı Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden sonraki dönemlere ilişkin kamuya açıklanacak mali tablo ve dipnotlarının, karşılaştırma amacıyla kullanılacak olan önceki döneme ait tutarlar da dahil olmak üzere “bin YTL” üzerinden hazırlanacağı duyurulmuştur. Bu kapsamda, karşılaştırma amacıyla, daha önce Türk Lirası üzerinden hazırlanan ve “milyar TL” esasına göre sunulan 31 Aralık 2004 tarihi ile ilgili tutarlar da “bin YTL” olarak sunulmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

1- Banka’nın aktiflerinin yaklaşık %83’ü kredilerden oluşmaktadır. Banka kısa vadeli kredilerinde asıl olarak Türk bankacılık sisteminin riskini almakta, orta-uzun vadeli ülke kredilerinde ise Hazine’nin politik risk garantisi bulunmaktadır.

Banka’nın döviz kaynaklarının yaklaşık %16’sı sabit faizli kaynaklardan, kalanı ise değişken faizli kaynaklardan oluşmaktadır. Banka kullandığı döviz kredilerinde, misyonunu da gözeterek kaynak maliyetini yansıtmaya çalışmaktadır. Banka’nın Eurobond portföyü ise kaynak maliyetinin oldukça üzerinde bir getiri sağlamaktadır. Banka’nın kullandığı Türk Lirası krediler tamamen özkaynaklarla fonlanmakta, faiz oranları da yine misyonu göz önüne alınarak piyasa faiz oranlarının bir miktar altında oluşmaktadır.

Hazine aktiviteleri çerçevesinde kur, faiz ve fiyat hareketlerinden faydalanmak üzere yapılan tüm alım/satım amaçlı işlemlerde, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk sınırlamaları bulunmaktadır.

2- Banka yabancı para cinsinden sermaye piyasası araçlarına yatırım yaparken vade açısından yatırım yaptığı sermaye piyasası araçlarının vadesine uyumlu kısa veya orta-uzun vadeli kaynakları kullanmakta olup, vade uyumsuzluğu riski taşımamaktadır.

3- Kur riskinden korunma amaçlı Banka’nın izlediği stratejiler “D. Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler” bendinin V. no’lu fıkrasında detaylı olarak anlatılmıştır.

II- Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın sermaye yeterlilik oranı %69’dur.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G.nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	6	-	-	-
Bankalar	65	149.348	-	-
Bankalararası Para Piyasası	9.800	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	489.164	-	-	2.431.008
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	11.374
Vadeye Kadar Elde Tutul. Men. Değ. (Net)	82.845	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril. Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	9.473
Diğer Aktifler	-	-	-	469
Bilanço Dışı Kalemler	-	-	-	-
Garanti ve Kefaletler	1.378	5.258	-	286.761
Taahhütler	-	-	44.905	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	17.727	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	12.363	103	-	51.462
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	595.621	172.436	44.905	2.790.547

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (RAV)	2.847.487	3.438.182
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	345.925	310.413
Özkaynak	2.207.873	2.083.238
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	%69,14	%55,57

RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	657.864	657.864
Nominal Sermaye	750.000	750.000
Sermaye Taahhütleri (-)	92.136	92.136
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	774.427
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	843.524	24.926
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	22.497	12.195
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	23.676	12.731
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe (*)	797.351	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	86.066	49.538
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	86.066	49.538
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	361.839	209.673
Dönem Kârı	361.839	209.673
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	1.949.293	1.716.428

(*) 774.427 YTL tutarında ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe olarak sınıflandırılmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	12.635	15.247
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	46.991	123.771
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	201.874	231.754
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	2.185	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	446	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	1.739	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	263.685	370.772
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	2.212.978	2.087.200
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	5.105	3.962
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	5.060	3.895
Özel Maliyet Bedelleri	-	-
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	45	67
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	2.207.873	2.083.238

III- Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Teminatlandırma politikası gereğince, kısa vadeli kredilerde büyük ölçüde yurt içi banka riskine dayalı kredilendirme yapılmaktadır.

Banka'nın kısa vadeli Türk Parası ve YP kredileri için nakdi/gayrinakdi yurt içi banka limitleri Yönetim Kurulu'nca onaylanır.

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 kullanılır. Bu yetki, Banka özkaynaklarının %1'i ile sınırlıdır.

Ülkemizin dış ekonomik politika ve tercihleri çerçevesinde ülkelere açılan kredilere ilişkin limitler, Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu (YDKYK) tarafından onaylanan yıllık programlarda belirlenmektedir.

Ülke kredileri, işlem bazında Yönetim Kurulu Kararı ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun'un 10'uncu maddesi gereğince T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı olduğu Bakan onayı/Bakanlar Kurulu Kararı ile uygulamaya konulmaktadır.

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

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

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında oluşan ticari ve politik risklerin büyük bir kısmı (2005 yılında %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 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.

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 mali tabloları düzenli olarak izlenmektedir. Ayrıca Banka bünyesinde hazırlanan ülke raporları ve kısa vadeli ülke risk sınıflandırması çalışmalarından yararlanılmaktadır.

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

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

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

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

Yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan kredilerin bakiyesi çok düşük olmakla beraber, söz konusu işlemlerin bir kısmı İstanbul Yaklaşımı çerçevesinde sonuçlandırılmakta ve 30 Haziran 2001 tarih ve 2448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak ilgili hesaplarda izlenilmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Banka yönetiminin 27 Aralık 2004 tarihinde almış olduğu İcra Komitesi Kararına istinaden, vadesinde ödenmeyen kredilerin ve diğer alacakların tasfiye olunacak alacaklar hesaplarına aktarıma sürecine ilişkin olarak, “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” hükümleri paralelinde kredi anapara ve/veya faizinin vade sonunda ödenmemiş olması halinde, söz konusu tutarların kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar ile orta ve uzun vadeli kredi ve diğer alacaklar için azami 60 güne kadar Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar hesabında izlenilmesine başlanılmıştır.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %94,7'dir.

Banka kullandırmış olduğu ülke kredilerinden kaynaklanan vadesi geçmiş alacaklar için temerrüt süreleri vade tarihinden itibaren 6 aya kadar olanlara %25, 6-12 ay olanlara %50, 12-36 ay olanlara %75 ve 36 ay üzeri için %100 oranında serbest karşılık ayırmaktadır. Bu çerçevede, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş ülke kredileri için 5.707 bin YTL (4.240.567 ABD Doları) tutarında; temerrüde düşmüş Rusya Federasyonu'na kullanılan ülke kredilerinin henüz vadesi gelmemiş taksitleri için ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde %25 oranında serbest karşılık ayrılmaya devam edilerek 6.666 bin YTL (4.953.118 ABD Doları) tutarında karşılık ayrılmıştır. Böylece toplam 12.373 bin YTL serbest karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Banka, 31 Aralık 2004 tarihinde İcra Komitesi kararı çerçevesinde riski Banka'ya ait olmayan kısa vadeli fon kaynaklı krediler hariç olmak üzere kısa vadeli krediler üzerinden %2 oranında 50.908 bin YTL tutarında karşılık ayırmıştır. Banka, 31 Aralık 2005 tarihli mali tablolarında Türkiye ekonomisindeki olumlu gelişmelere ihtiyatlı bir yaklaşımla söz konusu karşılık oranını %1,75'e düşürmüştür ve 28.066 bin YTL tutarında karşılık ayırmıştır. 22.842 bin YTL tutarındaki iptal edilen karşılık tutarı ise gelir tablosunda “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına kaydedilmiştir. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, %1,75 oranında karşılığa tabi olan kısa vadeli krediler için “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde ayrılan %0,5 oranındaki genel karşılık tutarı olan 11.226 bin YTL mükerrerliği önlemek amacıyla %1,75'e göre ayrılan karşılık bakiyesinden düşülerek, 28.066 bin YTL tutarına ulaşılmıştır.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 12.635 bin YTL (2004: 15.247 bin YTL)'dir.

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 4.868.357 ABD Doları tutarındaki alacağına ilişkin olarak, aradan geçen 5 yılı aşkın süre içerisinde herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hesaplanan YTL karşılığı üzerinden %100 oranında 6.552 bin YTL ek karşılık ayrılmıştır.

Böylece Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar bakiyesi 46.991 bin YTL'dir.

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (Hazine Müsteşarlığı) tarafından 6 Kasım 1997 tarih ve B.02.0.1.HM.KİT.03.02.52321/4-51898 sayılı yazı ile Banka'ya iletilen “T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Tarafından Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'ne 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler (4)	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları (3)	Net Kâr/ (Zarar)
Cari Dönem 31.12.2005					
Yurt içi	3.270.971	2.853.922	293.397	5.060	361.839
Avrupa Birliği Ülkeleri	68.433	410.045	-	-	-
OECD Ülkeleri (1)	7.530	155.780	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	546	92.057	-	-	-
Diğer Ülkeler	165.586	6.322	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(2)	-	-	-	-	-
Toplam	3.513.066	3.518.126	293.397	5.060	361.839
Önceki Dönem 31.12.2004					
Yurt içi	3.730.681	3.152.780	258.757	3.895	231.166
Avrupa Birliği Ülkeleri	296.794	903.356	-	-	-
OECD Ülkeleri (1)	6.912	220.955	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	120	182.020	-	-	-
Diğer Ülkeler	422.734	2.025	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(2)	-	-	-	-	-
Toplam	4.457.241	4.461.136	258.757	3.895	231.166

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

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

(3) Varlıklar sütununa dahil edilmemiştir.

(4) Net kârı/(zararı) içermektedir.

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2005				Önceki Dönem 31.12.2004			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	13.339	0,95	15.298	1,01	14.836	1,10	24.954	1,18
Çiftçilik ve Hayvancılık	13.339	0,95	15.298	1,01	14.836	1,10	24.954	1,18
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	519.249	36,88	348.505	0,06	461.241	34,08	423.563	19,98
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	852	0,06	-	-	1.676	0,08
İmalat Sanayi	519.249	36,88	347.653	22,98	461.241	34,08	421.887	19,90
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	479.468	31,70	-	-	543.540	25,64
Hizmetler	866.249	61,54	642.335	42,47	866.963	64,04	1.031.215	48,64
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	13.139	0,87	-	-	28.883	1,36
Otel ve Lokanta Hizmetleri	256	0,02	3.125	0,21	580	0,04	83.186	3,92
Ulaştırma Ve Haberleşme	425	0,03	9.236	0,61	81	-	4.717	0,22
Mali Kuruluşlar	865.568	61,49	608.815	40,25	866.302	64,00	874.514	41,25
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	8.020	0,53	-	-	39.915	1,89
Diğer	8.819	0,63	26.934	1,78	10.521	0,78	96.676	4,56
Toplam	1.407.656	100,00	1.512.540	100,00	1.353.561	100,00	2.119.948	100,00

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

IV- Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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 “Standart Metod ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi” esas alınarak “Kur Riski” ve “Faiz Riski” (Banka'nın Hisse Senedi Pozisyon Riski bulunmamaktadır) hesaplanır. Söz konusu yöntem çerçevesinde hesaplanan “Kur Riski” haftalık olarak, faiz ve kur riski toplamını içeren “Piyasa Riski” ise aylık olarak hazırlanmaktadır.

Banka'nın genel kur politikası çerçevesinde son derece sınırlı döviz pozisyonu taşıdığı halde (kapalı pozisyona yakın), Standart 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.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5.373
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	5.373
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	22.301
Sermaye Yükümlülüğü	22.301
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	27.674
Piyasa Riskine Maruz Tutar	345.925

V- Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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 Banka'nın 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, EURO ve Japon Yeni cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir. 31 Aralık 2005 itibarıyla Japon Yeni kaynaklarla fonlanan ABD Doları cinsinden aktifler için kur riskine ve likidite problemine karşı kaynağın ve aktiflerin vade yapısına uygun, uzun vadeli yapılan “cross currency” (para ve faiz) swapların bakiyesi 12.597.642.856 JPY ve 106.568.473,31 ABD Doları'dır. Söz konusu swaplara ek olarak uzun vadeli faiz swapları da gerçekleştirilmekte olup, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla bakiyeleri 30.000.000 ABD Doları'dır. Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları da yapılmakta olup, 31 Aralık 2005 itibarıyla bunların bakiyesi ise 263.346.825 ABD Doları'na karşılık, 220.000.000 EURO ile 176.425.300 tam YTL'ye karşılık 129.000.000 ABD Doları'dır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Yabancı para risk yönetim politikası:

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı %0,83'dür.

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

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

	26.12.2005	27.12.2005	28.12.2005	29.12.2005	30.12.2005
USD	1,34660	1,34720	1,34650	1,34810	1,34580
AUD	0,98480	0,98250	0,98240	0,98480	0,98770
DKK	0,21401	0,21432	0,21498	0,21431	0,21382
SEK	0,16882	0,16853	0,16997	0,16986	0,16922
CHF	1,02390	1,02680	1,02960	1,02640	1,02480
JPY	1,15600	1,15110	1,14900	1,14470	1,14760
CAD	1,15450	1,15420	1,15210	1,15710	1,15790
NOK	0,19916	0,19907	0,19977	0,19888	0,19906
GBP	2,33300	2,33600	2,34020	2,32080	2,32420
SAR	0,35903	0,35918	0,35899	0,35941	0,35882
EUR	1,59640	1,59890	1,60400	1,59910	1,59500
KWD	4,61010	4,61210	4,60970	4,61360	4,60730
XDR	1,92870	1,92960	1,92780	1,93410	1,92330

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

	ARALIK 2005 Ortalama
USD	1,34979
AUD	1,00132
DKK	0,21479
SEK	0,16969
CHF	1,03410
JPY	1,14002
CAD	1,16163
NOK	0,20066
GBP	2,35643
SAR	0,35988
EUR	1,60125
KWD	4,62093
XDR	1,93140

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla bilanço değerlendirme kurları 30 Aralık 2005 tarihli kurlara eşittir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

Cari Dönem 31.12.2005	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	10	7	2	-	19
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	10.768	21.080	864	573	33.285
Para Piyasalarından Alacaklar	-	8.588	-	-	8.588
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	10.808	-	-	10.808
Verilen Krediler (1)	412.613	679.538	618	7.206	1.099.975
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	70.820	-	-	70.820
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (1)	3.370	22.864	2.869	126	29.229
Toplam Varlıklar	426.761	813.705	4.353	7.905	1.252.724
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	69.766	438.013	152.895	-	660.674
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	186	5.234	-	-	5.420
Diğer Yükümlülükler (1)	484	393.225	1.924	-	395.633
Toplam Yükümlülükler	70.436	836.472	154.819	-	1.061.727
Net Bilanço Pozisyonu	356.325	(22.767)	(150.466)	7.905	190.997
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(350.900)	37.384	144.570	-	(168.946)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	394.786	144.570	-	539.356
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	350.900	357.402	-	-	708.302
Gayrinakdi Krediler	3.967	289.430	-	-	293.397
Önceki Dönem 31.12.2004					
Toplam Varlıklar	582.760	1.577.438	3.515	8.231	2.171.944
Toplam Yükümlülükler	550.493	1.409.660	220.025	-	2.180.178
Net Bilanço Pozisyonu	32.267	167.778	(216.510)	8.231	(8.234)
Bilanço Dışı Pozisyon	(23.698)	(191.036)	209.999	-	(4.735)
Gayrinakdi Krediler	1.146	257.611	-	-	258.757

(1) 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 412.565 bin YTL için, 10.551 bin YTL tutarında faiz reeskontu ve aynı kredi için bilançonun pasif ayağında 73.517 bin YTL riski Hazine Müsteşarlığı'na ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

VI- Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

1- 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 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, 3-6 ay, 6-12 ay ve

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

12 aydan uzun), 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 kârlılığı üzerinde yaratabileceği olumsuz etkileri sınırlamak amacıyla yüklenebilecek sabit/değişken faizli aktif ve pasif uyumsuzluğu seviyesinin bilanço büyüklüğünün makul düzeyde tutulmasına özen göstermektedir.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla orta-uzun vadeli USD cinsinden değişken faizli aktiflerinin JPY cinsinden sabit faizli pasiflerine uyumunu sağlamak amacıyla yapılmış 4 adet JPY/USD para ve faiz swapı (cross currency swap) işlemi mevcuttur. Ayrıca yıl içinde sabit bazda orta-uzun vadeli yükümlülüklerinin bir kısmı için orta-uzun vadeli sabit faizli aktifler yaratılmak suretiyle aktif-pasif arasında faiz uyumu sağlanmıştır.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla uzun vadeli USD cinsinden yapılan 3 adet faiz swapı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

Ayrıca, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla kısa vadeli 11 adet TP-YP swap işlemi ve 10 adet YP-YP swap işlemi gerçekleştirilmiştir.

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

Cari Dönem 31.12.2005	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-	-	71	71
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	147.580	-	-	-	-	1.768	149.348
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	11.626	16.917	73.950	22.837	-	125.330
Para Piyasalarından Alacaklar	9.800	-	-	-	-	-	9.800
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	10.808	-	10.808
Verilen Krediler	373.191	687.287	1.054.451	663.835	141.432	-	2.920.196
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	892	46.187	27.638	44.329	57.906	-	176.952
Diğer Varlıklar	18.612	25.214	18.222	30.534	6.615	26.424	125.621
Toplam Varlıklar	550.075	770.314	1.117.228	812.648	239.598	28.263	3.518.126
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	13.000	13.000
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	8.832	217.945	306.849	25.848	101.200	-	660.674
Diğer Yükümlülükler	3.584	48.459	339.007	313.072	-	2.140.330	2.844.452
Toplam Yükümlülükler	12.416	266.404	645.856	338.920	101.200	2.153.330	3.518.126
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	537.659	503.910	471.372	473.728	138.398	(2.125.067)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(143.031)	5.940	-	-	144.571	-	7.480
Toplam Faize Duyarlı Açık	394.628	509.850	471.372	473.728	282.969	(2.125.067)	7.480

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu 31.12.2005	EURO %	USD %	Yen %	TP %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,35	4,20	-	14,91
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	7,76	-	18,29
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	14,83
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	8,08	-	-
Verilen Krediler	3,83	5,28	1,61	14,69
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	6,97	-	17,42
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,09	5,24	2,47	-

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

Önceki Dönem Sonu 31.12.2004	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	92	-	-	-	-	-	92
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	454.309	-	-	-	-	-	454.309
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	9.251	13.705	23.815	29.579	43.952	-	120.302
Para Piyasasından Alacaklar	59.650	-	-	-	-	-	59.650
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	12.220	-	-	10.206	-	22.426
Verilen Krediler	565.155	1.021.535	1.387.097	436.444	63.278	-	3.473.509
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	8.045	87.467	13.297	41.951	9.476	-	160.236
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	170.612	170.612
Toplam Varlıklar	1.096.502	1.134.927	1.424.209	507.974	126.912	170.612	4.461.136
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	18.247	18.247
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	467.964	-	-	-	-	467.964
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	276.925	599.197	280.430	29.109	161.131	-	1.346.792
Diğer Yükümlülükler	-	-	267.408	-	-	2.360.725	2.628.133
Toplam Yükümlülükler	276.925	1.067.161	547.838	29.109	161.131	2.378.972	4.461.136
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	819.577	67.766	876.371	478.865	(34.219)	(2.208.360)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(164.643)	-	5.768	29.073	164.261	-	34.459
Toplam Faize Duyarlı Açık	654.934	67.766	882.139	507.938	130.042	(2.208.360)	34.459

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem 31.12.2004	EURO	USD	Yen	TP
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,03	1,52	-	21,86
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	9,39	-	30,44
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	18,00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	10,12	8,06	-	-
Verilen Krediler	4,31	3,59	2,57	19,24
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	8,87	7,33	4,85	29,83
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	11,50	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,05	2,15	2,63	22,25

VII- Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem 31.12.2005	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	71	-	-	-	-	-	-	71
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.768	147.580	-	-	-	-	-	149.348
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	4.578	16.917	73.950	29.885	-	125.330
Para Piyasalarından Alacaklar	-	9.800	-	-	-	-	-	9.800
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	10.808	-	10.808
Verilen Krediler	-	300.485	624.661	845.703	962.798	186.549	-	2.920.196
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	892	20.680	19.571	44.329	91.480	-	176.952
Diğer Varlıklar	-	15.744	21.785	18.106	30.534	13.028	26.424	125.621
Toplam Varlıklar	1.839	474.501	671.704	900.297	1.111.611	331.750	26.424	3.518.126
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	-	8.832	93.730	282.924	173.987	101.201	-	660.674
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	13.000	13.000
Diğer Yükümlülükler (**)	-	775	55.843	69.847	315.538	263.429	2.139.020	2.844.452
Toplam Yükümlülükler	-	9.607	149.573	352.771	489.525	364.630	2.152.020	3.518.126
Net likitide Açığı	1.839	464.894	522.131	547.526	622.086	(32.880)	(2.125.596)	-
Önceki Dönem 31.12.2004								
Toplam Aktifler	1.223	913.018	1.013.744	1.304.056	872.987	341.788	14.320	4.461.136
Toplam Yükümlülükler	-	10.829	833.436	535.944	215.927	544.250	2.320.750	4.461.136
Net Likidite Açığı	1.223	902.189	180.308	768.112	657.060	(202.462)	(2.306.430)	-

(*) Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan Sabit Kıymetler, İştirak ve Bağlı 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 satırına ise Özkaynaklar ve Sermaye Benzeri Krediler, Faiz ve Gider Reeskontları, Karşılıklar ve vergi kalemleri eklenmiştir.

VIII- Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Vadeye kadar elde tutulan varlıkların rayiç değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam rayiç değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı durumlarda, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004
Finansal Varlıklar				
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (2)	159.324	514.051	159.324	514.051
Satılmaya Hazır Menkul Değerler (1)	11.715	22.426	11.715	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (1)	189.810	160.236	191.661	101.192
Finansal Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (2)	937.439	1.614.200	937.439	1.614.200
İhraç Edilen Menkul Değerler (2)	-	467.964	-	487.095
Muhtelif Borçlar (2)	13.000	18.247	13.000	18.247

(1) 31.12.2004 dönemi için, Satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler içerisinde bulunan Eurobond'ların rayiç bedelleri güvenilir bir şekilde belirlenemediği için, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleriyle mali tablolarda gösterilmiş olup, yukarıdaki tabloda bulunan rayiç değerlere dahil edilmemiştir.

(2) Etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi ile bulunan değerleri yaklaşık olarak ilgili kalemlerin rayiç değerlerini ifade etmektedir.

IX- Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka tarafından başkalarının nam ve hesabına yapılan işlem ile inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

X- Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005		Önceki Dönem 31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	46	19	72	20
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	46	19	72	20

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
BEŞİNCİ BÖLÜM
E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler:

a) Teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005		Önceki Dönem 31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menk. Değ.	-	-	746	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	746	-

b) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler :

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla repo işlemi bulunmamaktadır.

3. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004
AB Ülkeleri	61.449	316.794	-	-
ABD, Kanada	339	120	-	-
OECD Ülkeleri (1)	881	403	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	62.669	317.317	-	-

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

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla ters repo işlemi bulunmamaktadır.

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerler, Hazine tarafından yurt içi ve yurt dışı piyasalarda satılmak üzere ihraç edilmiş devlet iç borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005		Önceki Dönem 31.12.2004	
Borçlanma Senetleri		10.808		22.426
Borsada İşlem Gören		10.808		-
Borsada İşlem Görmeyen		-		22.426
Hisse Senetleri		-		-
Borsada İşlem Gören		-		-
Borsada İşlem Görmeyen		-		-
Değer Azalma Karşılığı (-)		-		-
Toplam		10.808		22.426

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

d) Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31.12.2005		Önceki Dönem 31.12.2004	
	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	2.574	-	2.047	-
Toplam	2.574	-	2.047	-

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	2.882.390	1.818	728	-
İskonto ve İştirak Senetleri	4.445	-	262	-
İhracat Kredileri	816.869	1.818	466	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.474.383	-	-	-
Yurt dışı Krediler	161.721	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	424.972	-	-	-
İhtisas Kredileri	35.260	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2.917.650	1.818	728	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
BEŞİNCİ BÖLÜM
E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan
ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar		ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar		
Kısa Vadeli Krediler	2.657.096	-	728	-
İhtisas Dışı Krediler	2.625.052	-	728	-
İhtisas Kredileri	32.044	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler (*)	260.554	1.818	-	-
İhtisas Dışı Krediler	257.338	1.818	-	-
İhtisas Kredileri	3.216	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir
				Tah. ve Reesk.
Personel Kredileri-TP	3	2.571	2.574	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıtlı Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	3	2.571	2.574	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıtlı Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıtlı Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	3	2.571	2.574	-

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
BEŞİNCİ BÖLÜM
E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

f) Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Kamu	204.157	194.506
Özel (*)	2.716.039	3.279.003
Toplam	2.920.196	3.473.509

(*) Yurt dışı kamu kuruluşlarına verilmiş olan 161.721 bin YTL (31 Aralık 2004: 420.577 bin YTL) tutarındaki ülke kredilerini içermektedir.

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Yurt içi Krediler	2.758.475	3.052.932
Yurt dışı Krediler	161.721	420.577
Toplam	2.920.196	3.473.509

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.442	6.633
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6.462	4.706
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	29.713	26.304
Toplam	39.617	37.643

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

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem 31.12.2005			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem 31.12.2004			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
BEŞİNCİ BÖLÜM
E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler	Krediler	Krediler ve
	ve Diğer Alacaklar	ve Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	6.633	4.706	26.304
Dönem İçinde İntikal (+)	10.127	2.532	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	9.550	3.768
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(9.550)	(3.768)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(3.768)	(6.558)	(359)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3.442	6.462	29.713
Özel Karşılık (-)	(3.442)	(6.462)	(29.713)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler	Krediler	Krediler ve
	ve Diğer Alacaklar	ve Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31.12.2005			
Dönem Sonu Bakiyesi	3.442	5.904	27.749
Özel Karşılık (-)	(3.442)	(5.904)	(27.749)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2004			
Dönem Sonu Bakiyesi	6.633	4.295	24.338
Özel Karşılık (-)	(6.633)	(4.295)	(24.338)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

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

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

7. Varsa, grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
BEŞİNCİ BÖLÜM
E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net):

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Borçlanma Senetleri	177.680	163.921
Borsada İşlem Görenler	177.680	91.923
Borsada İşlem Görmeyenler	-	71.998
Değer Azalma Karşılığı (-)	(728)	(3.685)
Toplam	176.952	160.236

b) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Dönem Başındaki Değer	160.236	176.137
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	20.709	(14.850)
Yıl İçindeki Alımlar (*)	167.448	169.038
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar (**)	(170.713)	(166.404)
Değer Azalışı Karşılığı	(728)	(3.685)
Dönem Sonu Toplamı	176.952	160.236

(*) Yıl içindeki alımların 13.357 YTL tutarındaki kısmı satılmaya hazır menkul değerler portföyünden 12 Ekim 2005 tarihinde vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflandırılmıştır.

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

c.1) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem 31.12.2005				Önceki Dönem 31.12.2004			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	94.107	-	105.161	-	88.238	5.733	99.266	5.929
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	12.025	70.820	12.500	72.149	-	70.085	-	68.686
Toplam	106.132	70.820	117.661	72.149	88.238	75.818	99.266	74.615

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler Hazine Bonoları ve Devlet Tahvillerinden oluşmaktadır.

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem 31.12.2005		Önceki Dönem 31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	94.107	-	88.238	5.394
Diğer	-	-	-	-
Toplam	94.107	-	88.238	5.394

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
BEŞİNCİ BÖLÜM
E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c.3) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:
Bulunmamaktadır.

c.4) Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:
Bulunmamaktadır.

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

a.1) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

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

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

Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.'ye ilişkin bilgiler enflasyon muhasebesine göre düzenlenmemiş 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan mali tablolardan alınmıştır.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Rayiç Değeri
207.194	23.389	5.220	12.284	-	2.817	401	5.060

a.3) Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar:

Bulunmamaktadır.

a.4) Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklığın konsolide olmayan mali tablolarında iştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Banka'nın Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.'ne iştirak oranının %10'un altında olması ve Banka'nın bu kuruluşun faaliyetleri üzerinde kontrol gücünün bulunmaması sebebiyle konsolide edilmemiştir.

a.5) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Dönem Başı Değeri	3.895	2.494
Dönem İçi Hareketler	1.165	1.401
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	1.401
Değer Artış/(Azalışları)	1.165	-
Dönem Sonu Değeri	5.060	3.895
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	9,78	9,78

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a.6) İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Rayiç Değer ile Değerleme	5.060	3.895
Öz sermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

a.7) Borsaya kote edilen iştirakler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	5.060	3.895
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

b) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler:

Konsolidasyon kapsamına giren iştirak bulunmamaktadır.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

Bulunmamaktadır.

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c) Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

13. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Kredi Faiz, Gelir, Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem 31.12.2005		Önceki Dönem 31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	39.961	22.051	57.226	23.597
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	2
Toplam	39.961	22.051	57.226	23.599

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
BEŞİNCİ BÖLÜM
E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem 31.12.2005		Önceki Dönem 31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	15.296	825	13.907	133
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	907	-	48
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	11.528	1.331	11.028	2.618
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	934	6.253	3.183	32.333
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	3.625	3.183	32.333
Kur Gelir Reeskontları	934	2.628	-	-
Factoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	105	7	579	35
Toplam	27.863	9.323	28.697	35.167

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler: (Net)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31.12.2004					
Maliyet	16.487	-	891	8.713	26.091
Birikmiş Amortisman (-)	(7.904)	-	(798)	(7.106)	(15.808)
Net Defter Değeri	8.583	-	93	1.607	10.283
Cari Dönem Sonu: 31.12.2005					
Dönem Başı Net Defter Değeri	8.583	-	93	1.607	10.283
İktisap Edilenler	-	-	-	260	260
Elden Çıkarılanlar (-) (*)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(310)	-	(20)	(740)	(1.070)
Yurt dışı İşt Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	16.487	-	891	8.655	26.033
Dön. Sonu Birikmiş Amort.	(8.214)	-	(818)	(7.528)	(16.560)
Kapanış Net Defter Değeri	8.273	-	73	1.127	9.473

(*) 2005 yılı içerisinde elden çıkarılan maddi duran varlıkların maliyet bedelleri ile birikmiş amortismanları sırasıyla 316 YTL ve 316 YTL'dir.

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı mali tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse;

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla, Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalışı bulunmamaktadır.

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları:

Banka, bilgisayar yazılımlarını maddi olmayan duran varlıklar içinde sınıflandırmıştır.

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

b) Kullanılan amortisman yöntemleri:

Banka, maddi olmayan duran varlıkları için doğrusal amortisman yöntemi uygulamaktadır.

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

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların brüt defter değeri 363 bin YTL, birikmiş amortismanı ise 244 bin YTL'dir, dönem başında ise brüt defter değeri ve birikmiş amortismanı sırasıyla 363 bin YTL ve 153 bin YTL'dir.

d) Dönem başı ile dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31.12.2005
Dönem Başı	210
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	-
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	(91)
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	119

e) Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık hesabına ilişkin bilgiler:

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır.

f) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

g) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

h) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

i) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan herhangi bir taahhüt bulunmamaktadır.

j) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar yapılmalıdır:

Bulunmamaktadır.

k) Dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır.

l) Banka konsolide mali tablo düzenlememektedir.

m) Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
BEŞİNCİ BÖLÜM
E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

n) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketlerine ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır.

o) Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketlerine ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır.

17. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler:

Üçüncü Bölüm XV. Madde'de belirtildiği üzere Banka Kurumlar Vergisi'nden muaf olduğundan, bu mali tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi aktifi veya pasifi yansıtılmamıştır.

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II- Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabul etmemektedir.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005		Önceki Dönem 31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	417.179	1.000	883.760
Orta ve Uzun Vadeli	-	512.655	-	729.440
Toplam	-	929.834	1.000	1.613.200

Alınan krediler 269.160 bin YTL (2004: 267.408 bin YTL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

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

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, Banka'nın başlıca yükümlülükleri fon sağlayan müşteriler esas alınmak suretiyle aşağıda sunulmaktadır:

Fon sağlayan kurum	Cari Dönem 31.12.2005
Sendikasyon kredileri (i)	269.160
Sermaye benzeri krediler (ii)	269.160
JBIC (iii)	152.895
Dünya Bankası kredisi (EFIL) (iv)	90.599
İşbank-GmbH-Frankfurt (v)	60.610
Calyonbank - Paris(vi)	41.620
Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası (vii)	30.954
Yurt içindeki bankalardan kullanılan krediler (viii)	13.458
T.C. Merkez Bankası kredileri (ix)	1.378
Toplam	929.834

(i) Banka 13 Temmuz 2004 tarihinde 200 Milyon ABD Doları tutarında 1 yıl vadeli 1yıl opsiyonlu sendikasyon kredisi almıştır. Bu kredinin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla bakiyesi 269.160 bin YTL'dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
BEŞİNCİ BÖLÜM
E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

(ii) T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası'ndan ("Dünya Bankası") sağladığı ve Anlaşması 12 Temmuz 2001 tarihinde imzalanan 15 Nisan 2018 vadeli Program Amaçlı Mali ve Kamu Sektörü Uyum Kredisi'nin 200 Milyon ABD Dolarlık kısmı ihracata yönelik reel sektörün geliştirilmesi ve desteklenmesi amacıyla Türk Eximbank'a aktarılmış olup, kredinin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla bakiyesi 269.160 bin YTL'dir.

(iii) JBIC (Japanese Bank for International Cooperation), üçüncü ülkelerde Türk işadamlarınca gerçekleştirilecek projelere orta ve uzun vadeli kredi desteği sağlama amacı çerçevesinde T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde kullanılan iki adet kredinin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla bakiyesi 13.323 milyon JPY'dir (152.895 bin YTL).

(iv) İhracat sektöründe faaliyet gösteren imalatçı firmaların kısa/orta vadeli işletme sermayesi ve ihracat amaçlı yatırımlarını destekleyerek rekabet güçlerinin artırılması ve kalıcı ihracat artışının sağlanmasına katkıda bulunmak amacı ile Dünya Bankası'ndan T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde kullanılan kredinin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla bakiyesi 90.599 bin YTL'dir (67.320 ABD Doları).

(v) İşbank GmbH Frankfurt'tan sağlanan 38.000.000 EURO tutarındaki kredilerin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla bakiyesi 60.610 bin YTL'dir.

(vi) Calyonbank Paris'ten 15 Ağustos 2005 tarihinde 25 milyon ABD Doları tutarında ve 22 Eylül 2005 tarihinde 5 milyon EURO tutarında olmak üzere 1'er yıl vadeli kredi alınmıştır. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla kredilerin bakiyesi sırasıyla 33.645 bin YTL ve 7.975 bin YTL'dir.

(vii) Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası ile sürdürülen ilişkiler kapsamında kullanılmakta olan "revolving" kredi anlaşmasının 31 Aralık 2005 itibarıyla bakiyesi 30.954 bin YTL'dir (23.000.000 ABD Doları).

(viii) Banca Di Roma SPA'dan kullanılan kısa vadeli 10.000.000 USD tutarındaki kredinin bakiyesi 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 13.458 bin YTL'dir.

(ix) Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla "Kısa Vadeli İhracat Alacaklarını İskonto Kredisi" ve "Sevk Öncesi Reeskont Kredisi" programları çerçevesinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan kullandığı 1.378 bin YTL tutarında kredisi mevcuttur.

Banka, 2005 yılı içerisinde aşağıda detayları sunulan kredilerin geri ödemesini gerçekleştirmiştir;

	Geri ödeme tutarı	Ödeme tarihi
Finansbank Holland	25.000.000 EURO	17 Ağustos 2005
İşbank GmbH - Frankfurt	40.000.000 USD	10 Ağustos 2005 ve 17 Kasım 2005
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	258.700.000 EURO	24 Haziran-1 Aralık 2005 tarihleri arası
Export Development Corporation of Canada	3.900.000 USD	20 Haziran 2005
T.C. Merkez Bankası A.Ş.	47.900.000 USD	31 Ocak 2004 ve 1 Ağustos 2005

4.a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a.1) Cari Dönem

Cari Dönem 31.12.2005	Vade	Brüt Bakiye Tutarı	Brüt İhraç Tutarı	Men. D. İhraç Farkı	İtfa Tutarı	Kur Farkı
Bonolar	-	-	-	-	-	-
VDMK	-	-	-	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
BEŞİNCİ BÖLÜM
E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a.2) Önceki Dönem

Önceki Dönem 31.12.2004	Vade	Brüt Bakiye Tutarı	Brüt İhraç Tutarı	Men. D. İhraç Farkı	İtfa Tutarı (1)	Kur Farkı (2)
Bonolar	-	-	-	-	-	-
VDMK	-	-	-	-	-	-
Tahviller (Uluslararası)	25.02.2005	467.964	467.964	-	467.964	269.259
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	467.964	467.964	-	467.964	269.259

(1) İtfa tarihinde gerçekleşecek tutarın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla YTL karşılığı gösterilmiştir.

(2) İhraç edilen menkul değerler ihraç edilme tarihi ile başlayan ve raporlama tarihi itibarıyla biten dönemde oluşan kur farkı gösterilmiştir.

Banka 2000 yılında Euro-tahvil piyasasında 350 Milyon ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli tahvil ihracı gerçekleştirmiş olup, söz konusu tahvilin 24 Şubat 2005 tarihinde itfası gerçekleşmiştir.

b) Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller:

Bulunmamaktadır.

c) Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar:

c.1) Cari Dönem: 31.12.2005

Kısa	Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TP	Diğer	
-	-	-	-	-	-	-	-	

c.2) Önceki Dönem: 31.12.2004

Kısa	Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TP	Diğer	
467.964	-	467.964	-	-	467.964	-	-	

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

a) Cari Dönem: 31.12.2005

Kısa	Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TP	Diğer	
-	7.090	7.090	-	-	-	7.090	-	

b) Önceki Dönem: 31.12.2004

Kısa	Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TP	Diğer	
-	7.090	7.090	-	-	-	7.090	-	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
BEŞİNCİ BÖLÜM
E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	861	1.242

Alınan nakdi teminatlar aşağıda sunulmaktadır:

Alınan Nakdi Teminatlar	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
İhracata Yönelik İthalat Finansman Kredisi	12	12
Kısa Vadeli İhracat Alacakları İskonto Programı	214	90
Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Döviz Kredisi	403	401
Müteahhitlik Hizmetleri Tem. Mekt. Prog.	31	-
İhracata Hazırlık Kredileri	5	455
Sevk Öncesi Reeskont Kredisi	22	109
Turizm Pazarlama Kredisi	174	175
Toplam	861	1.242

7. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 31.12.2005		Önceki Dönem 31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Cari Hesabı (*)	343.589	118.183	342.295	54.330
Politik Risk Zarar Hesabı	-	44.666	-	1.605
Hazine Adına Takip Ed. Irak Kr.	343.589	73.517	342.295	52.725
Diğer (**)	567	69.418	202	53.165
Toplam	344.156	187.601	342.497	107.495

(*) Hazine Cari Hesabı TP hesabı altında yer alan tutar, aktifte 125-Kısa Vadeli Fon Kaynaklı Krediler hesabı altında izlenmekte olan ve riskin tamamı Hazine'ye ait olan Irak Kredisi için hesaplanan kur farklarından oluşmaktadır. Hazine Cari Hesabı YP hesabı altında yer alan tutarın 73.517 bin YTL'si Irak kredisine ait olup, 44.466 bin YTL'si ise ülke kredileri ile ilgili olarak politik risklere karşılık aktarılan tutarlardan henüz hangi ülkeye sayılacağı belli olmayan kısmı içermektedir.

(**) Tablonun Diğer YP hesabı altında yer alan Irak Kredisi kapsamında Birleşmiş Milletler Tazminat Komisyonu tarafından gönderilen 63.107 bin YTL tasfiye esasları ile firmaların anapara ve faiz borçlarından hangisine mahsup edileceği belirleninceye kadar bekletilecek tutardır. Ayrıca, 6.280 bin YTL ise ülke kredileriyle ilgili fazla yatırılan, kredi anlaşmalarıyla ilgili bu hesaplarda bekletilen tutarlardır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
BEŞİNCİ BÖLÜM
E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar:

a) Vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	37	39
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	19	43
Diğer	234	216
Toplam	290	298

(*) Üçüncü Bölüm Not XV'de açıklandığı üzere Banka kurumlar vergisinden muaftır.

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	198	89
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	251	100
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	14	6
İşsizlik Sigortası-İşveren	27	12
Diğer	-	-
Toplam	490	207

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

10. Finansal kiralama sözleşmesine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005		Önceki Dönem 31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	7.605	89	15.158
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	19.131
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	4.240	-	4.952
Faiz ve Gider Reeskontları	-	4.240	-	4.952
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	-	537	-	646
Toplam	-	12.382	89	39.887

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
BEŞİNCİ BÖLÜM
E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Genel Karşılıklar	12.635	15.247
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	12.341	14.988
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	294	259
Diğer	-	-

b) Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki Dönem	Cari Dönem
Fili Kıdem ve İhbar Tazminat Ödemesi	21	36	26	121	293	170
Kıdem ve İhbar Tazminat Yükümlülüğü	2.199	4.013	5.667	6.601	7.716	9.648
Fili Ödeme Oranı	%0,9	%0,9	%0,5	%1,8	%4	%1,79
Kıdem ve İhbar Taz. Karşılığı Oranı	-	-	-	-	-	%1,62
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminat Yükümlülüğü	-	-	-	-	-	154

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, Banka Üçüncü Bölüm XIV no'lu dipnotta detaylı olarak açıklandığı üzere kıdem, ihbar ve izin tazminatlarından doğan yükümlülüklerinin tamamı (9.468 bin YTL) için karşılık ayırmıştır.

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

c.1) SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler:
Bulunmamaktadır.

c.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler:
Bulunmamaktadır.

d) Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı ile belirsizliklerle ilgili açıklamalar:

Söz konusu açıklama h.1'de yapılmıştır.

e) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları:

Banka'nın dövizde endeksli kredisi bulunmamaktadır.

f) Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı:

Banka'nın teslim tarihine göre muhasebeleştirdiği bir işlemi bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

h) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	46.991	123.771
Ülke Kredileri	12.373	66.952
Diğer	34.618	56.819

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
BEŞİNCİ BÖLÜM
E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

h.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler :

i) Banka kullandırmış olduğu ülke kredilerinden kaynaklanan vadesi geçmiş alacaklar için temerrüt süreleri vade tarihinden itibaren 6 aya kadar olanlara %25, 6-12 ay olanlara %50, 12-36 ay olanlara %75 ve 36 ay üzeri için %100 oranında serbest karşılık ayırmaktadır. Bu çerçevede, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş ülke kredileri için 5.707 bin YTL (4.240.567 ABD Doları) tutarında; temerrüde düşmüş Rusya Federasyonu'na kullanılan ülke kredilerinin henüz vadesi gelmemiş taksitleri için ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde %25 oranında serbest karşılık ayrılmaya devam edilerek 6.666 bin YTL (4.953.118 ABD Doları) tutarında karşılık ayrılmıştır. Böylece toplam 12.373 bin YTL serbest karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan alınan 18 Mayıs 2005 ve 7 Temmuz 2005 tarihli bildirimlere istinaden Banka'nın 2004 yılı kârından Hazine lehine tahakkuk ettirilen 127.513 bin YTL'nin politik risk alacaklarına mahsup edilmesi uygun görülmüş ve mahsup işlemi 22 Temmuz 2005 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

ii) Ayrıca, Banka, 31 Aralık 2004 tarihinde İcra Komitesi kararı çerçevesinde riski Banka'ya ait olmayan kısa vadeli fon kaynaklı krediler hariç olmak üzere kısa vadeli krediler üzerinden %2 oranında 50.908 bin YTL tutarında karşılık ayırmıştır. Banka, 31 Aralık 2005 tarihli mali tablolarda Türkiye ekonomisindeki olumlu gelişmelere ihtiyatlı bir yaklaşımla söz konusu karşılık oranını %1,75'e düşürmüştür ve 28.066 bin YTL tutarında karşılık ayırmıştır. 22.842 bin YTL tutarındaki gelir ise gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, %1,75 oranında karşılığa tabi olan kısa vadeli krediler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde ayrılan %0,5 oranındaki genel karşılık tutarı olan 11.226 bin YTL mükerrerliği önlemek amacıyla %1,75'e göre ayrılan karşılık bakiyesinden düşülerek karşılık tutarı olan 28.066 bin YTL tutarına ulaşılmıştır.

iii) Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.357 ABD Doları tutarındaki alacağa ilişkin olarak, aradan geçen 5 yılı aşkın süre içerisinde herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 6.552 bin YTL ek karşılık ayrılmıştır.

iv) Böylece Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 46.991 bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

h.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri ve tutarları:

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla diğer karşılıkların 46.991 bin YTL tutarındaki kısmı muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan oluşmaktadır.

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

Kullanım Tarihi	Sayısı	Vadesi	Faiz Oranı	Kredinin temin edildiği kuruluş
23.07.2001	1	17 yıl	Altı aylık LIBOR + 0,75	T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (Dünya Bankası Kaynaklı)

j) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005		Önceki Dönem 31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi Bankalardan	-	-	-	-
Yurt içi Diğer Kuruluşlardan	-	269.160	-	267.408
Yurt dışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	269.160	-	267.408

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Hisse Senedi Karşılığı	657.864	657.864
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönemde sermaye artırım yapılmamıştır.

d) Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

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

e) 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:

Cari dönem içinde sermaye taahhütlerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın izlediği kredi, faiz ve kur riski politikaları, bu risklerden kaynaklanabilecek zararların minimum düzeyde kalmasını sağlayacak şekilde belirlenmiştir. Faaliyetler sonucunda nihai olarak reel anlamda makul bir pozitif özkaynak kârlılığının oluşması ve özkaynakların enflasyondan kaynaklanan aşınmalara maruz kalmaması hususu gözetilmektedir. Diğer taraftan, takipteki alacakların toplam kredilere oranı yıllardır yaklaşık %1 olup, tamamına karşılık ayrılmış durumdadır. Bu nedenle özkaynaklarda önemli ölçüde azalmaya yol açacak zararlar beklenmemektedir. Ayrıca, Banka'nın serbest öz sermayesi yüksek olup; öz kaynakları sürekli güçlenmektedir.

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

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

14. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları:

Bulunmamaktadır.

15.a) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005		Önceki Dönem 31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	446	-	-	-
Satılmaya Hazır MD'den	-	1.739	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edil. MD'den	-	-	-	-
Toplam	446	1.739	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
BEŞİNCİ BÖLÜM
E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a.2) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P.		
Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	1.739	-
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya Hazır Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-

b) Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolarındaki gösterim şekline ilişkin bilgiler:

Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetleri bulunmamaktadır.

c) Banka, Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarına ait bilgiler:

Bulunmamaktadır.

16. Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

17. Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgiler unsurları itibarıyla açıklanır.

Bulunmamaktadır.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	22.497	12.195
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	23.676	12.731
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	181	-
Toplam	46.354	24.926

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	86.066	49.538
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	86.066	49.538

20.a) Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b) Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari unvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı	Tamamı	%100	657.864	92.136

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
BEŞİNCİ BÖLÜM
E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

21. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar:

Üçüncü bölüm I no'lu dipnotta da detaylı olarak izah edildiği üzere, BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli genelge ve BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla son verilmesine karar verildiği duyurulmuştur.

Söz konusu Genelge'ye istinaden 1 Ocak 2005 tarihinden önce "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında bulunan 774.427 bin YTL tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır. Diğer öz sermaye kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili hesapların içinde bulunmaktadır.

III- Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1.a) İştiraklerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

1.b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

1.c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Ters repo işlemlerinden alınan faizler bulunmamaktadır.

1.d) Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi:

Faktoring alacaklarından alınan faizler bulunmamaktadır.

2.a) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama giderleri bulunmamaktadır.

2.c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

2.d) Repo işlemlerine verilen faizler:

Repo işlemlerine verilen faiz bulunmamaktadır.

2.e) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi:

Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler bulunmamaktadır.

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Banka, Rusya Federasyonu'na kullandırmış olduğu ülke kredilerinin vadesi geçmiş ve vadesi gelecek taksitleri için önceki yıllarda ve cari dönem içerisinde ayırdığı muhtemel riskler karşılığını, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan alınan 18 Mayıs 2005 ve 7 Temmuz 2005 tarihli bildirimlere istinaden Banka'nın 2004 yılı kârından Hazine lehine tahakkuk ettirilen tutarın Rusya Federasyonu'ndan olan politik risk alacaklarına mahsup edilmesine olanak tanınması sebebiyle ters çevirmiş ve 2005 yılı içerisinde "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydetmiştir. Diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydedilen tutar 50.808 bin YTL'dir.

Ayrıca, Banka, Beşinci Bölüm II.12.h.1. no'lu dipnotta detaylı olarak açıklandığı üzere, 2005 yılı içerisinde İcra komitesi kararı çerçevesinde riski Banka'ya ait olmayan kısa vadeli fon kaynaklı krediler hariç olmak üzere kısa vadeli krediler için ayrılan karşılıklardan ters çevrilen 22.842 bin YTL tutarını, "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydetmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
BEŞİNCİ BÖLÜM
E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka, 2004 yılı içerisinde de toplam 192.165 bin YTL karşılık iptal etmiş ve söz konusu iptal edilen karşılığın 145.862 bin YTL tutarındaki kısmı “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına kaydetmiştir.

2005 yılında, diğer faaliyet gelirlerinde yukarıda belirtilen hususlar dışında herhangi bir olağandışı husus, gelişme veya banka gelirini önemli derecede etkileyen bir faktör bulunmamaktadır.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	6.189	6.539
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	2.099	5.306
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	4.031	1.228
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	59	5
Genel Karşılık Giderleri	13	346
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri (1)	-	56.820
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	11	1.089
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	302
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	11	787
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	245	5.308
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	245	5.308
Diğer	-	11.092
Toplam	6.458	81.194

(1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri ülke kredileri için ayrılan serbest karşılıkların ve muhtelif alacaklar hesabında yer alan Rusya Federasyonu için ayrılan karşılıkların bu döneme isabet eden kısmından oluşmaktadır.

5.a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Personel Giderleri	19.056	17.315
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.932	1.115
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı	2.525	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.070	773
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	91	71
Diğer İşletme Giderleri	5.284	5.526
Bakım ve Onarım Giderleri	395	195
Reklam ve İlan Giderleri	86	116
Diğer Giderler	4.803	5.215
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Diğer	32.095	48.901
Toplam	62.053	73.701

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b) Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı ile cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi gideri:

Bulunmamaktadır.

c.1) Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi:

Bulunmamaktadır.

c.2) Varsa, negatif şerefiyenin Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardının 16'ncı maddesinde yer alan esaslara uygun olarak belirlendiği, gelecekte oluşması beklenen zarar ve giderlerin zamanı ve tutarı, negatif şerefiyenin gelir olarak kaydedileceği dönemler ve gelir tablosunda kaydedildiği gelir tablosu kalemleri:

Bulunmamaktadır.

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden gelir ve gider elde edilmemiştir.

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm Not XV'de açıklandığı üzere Banka kurumlar vergisinden muaftır.

8. Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklık ve iştiraklerin kâr/zararına ilişkin bilgiler:

Konsolidasyon Dışı Kalan Bağlı Ortaklık ve İştirakler	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)
Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. (*)	2.817	401

(*) İştirake ilişkin bilgiler 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan mali tablolardan alınmıştır.

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

Bulunmamaktadır.

c) Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Bulunmamaktadır.

10. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı:

Beşinci Bölüm II. 12h1 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklandığı üzere Banka, riski Banka'ya ait olmayan kısa vadeli fon kaynaklı krediler hariç olmak üzere kısa vadeli krediler üzerinden hesaplanan karşılık tutarı için kullanılan karşılık oranını %2'den %1,75'e düşürmüştür.

IV- Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

1. Şarta bağlı yükümlülükler

a) Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:

a.1) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
BEŞİNCİ BÖLÜM
E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şartı bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:
Bulunmamaktadır.

a.3) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şartı bağlı yükümlülükleri:
Bulunmamaktadır.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararına ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla şartı bağlı varlık bulunmamaktadır.

b.2) Banka, şartı 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 2005 tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 2 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların tutarları toplamı 1.952.494 ABD Doları'dır. 31 Aralık 2005 tarihli mali tablolarda şartın gerçekleşme olasılığı göz önünde bulundurularak söz konusu davalara ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

2005 yılında Banka lehine sonuçlanmış 9 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 693.588 ABD Doları, 12.577 EURO, 34.275,22 YTL'dir. Bununla beraber Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 40 adet dava mevcuttur. Bu davaların toplam tutarı ise 69.184 bin YTL, 5.149.068 ABD Doları ve 38.220 EURO'dur.

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler: (I)	1.055.345	-	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri (1)	1.055.345	169.706	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Döviz ile İlgili Türev İşlemler Toplamı	1.055.345	169.706	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler : (II)	80.748	-	-	-
Vadeli Faiz Söz. Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	80.748	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (1) (III)	287.990	415.476	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	1.424.083	585.182	-	-
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 Amaçlı Türev İşl.	-	-	-	-
Toplam Türev İşlemler (A+B)	1.424.083	585.182	-	-

(1) Para ve faiz swap işlemlerini kapsamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
BEŞİNCİ BÖLÜM
E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 MUY'a ilişkin 1 no'lu Tebliğ kapsamında "Alım Satım Amaçlı İşlemler" 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.

3. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:
Bulunmamaktadır.

b) Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1) Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Teminat mektupları	5.258	5.224
Ciro ve Temlikler	1.378	7.650
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	2.786	539
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	283.975	245.344
Toplam	293.397	258.757

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Banka'nın vermiş olduğu kesin teminat ve geçici teminat bulunmamaktadır. Kefaletler ve benzeri işlemlerin detayı ise b.1) maddesinde verilmiştir.

4. Banka'nın bilanço dışı yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin bilgiler:

Sektörel bazda risk yoğunlaşması bu bölümün 8.a) no'lu dipnotunda gösterilmiştir.

5.a) Gayrinakdi kredi ve yükümlülükler:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2.786	13.413
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2.786	13.413
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler (1)	290.611	245.344
Toplam	293.397	258.757

(1) Diğer Gayrinakdi Krediler başlığı altında yer alan tutarlar, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası, T.C.M.B.'ye verilen cirolar ve diğer teminat mektuplarından oluşmaktadır.

5.b) Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler:

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama ile maddi duran varlık alımı için verilen taahhüt bulunmamaktadır.

6. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

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.
BEŞİNCİ BÖLÜM
E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından alınan son derecelendirmeler aşağıda belirtilmiştir.

Standard & Poor's	Ağustos 2004	Ocak 2006
Uzun Vadeli Yabancı Para Notu	BB-	BB-
Kısa Vadeli Yabancı Para Notu	B	B
Görünüm	Durağan	Pozitif

8.a) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem 31.12.2005				Önceki Dönem 31.12.2004			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	4.164	1,42	-	-	8.052	3,11
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	143	0,05
İmalat Sanayi	-	-	4.164	1,42	-	-	7.909	3,06
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	5.258	1,79	-	-	5.321	2,06
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	40	0,02
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	40	0,02
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	283.975	96,79	-	-	245.384	94,83
Toplam	-	-	293.397	100,00	-	-	258.757	100,00

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

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	-	5.258	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	1.378	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	286.761	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V- Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

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

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 2.185 bin YTL tutarındaki rayiç değer kazanç tutarları özkaynaklar altında bulunan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabına kaydedilmiştir. Söz konusu tutarın 657 bin YTL'lik kısmı satılmaya hazır menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne transfer edilmiş menkul kıymetlerin transfer tarihine kadar hesaplanan ve "Menkul Değer Değer Artış Fonu" hesabı altında izlenen rayiç değer farklarından kaynaklanmaktadır. Bu tutar, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne transfer edilen menkul kıymetlerin itfa tarihinde kâr/zarar hesaplarına intikal ettirilecektir.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır menkul kıymetler portföyü içerisinde yer alan Eurobond'ların rayiç değeri sağlıklı tespit edilemediğinden iç verim oranına göre değerlendirilmiş olup, değer artışları ilgili gelir hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu menkul değerlerin rayiç bedeli sağlıklı bir şekilde tespit edilemediği için özkaynağa kaydedilen tutar bulunmamaktadır.

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

b.1) Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri ve mutabakatı: Bulunmamaktadır.

b.2) Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: Bulunmamaktadır.

c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Bulunmamaktadır.

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

a) Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

b) Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

a) Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Bulunmamaktadır.

b) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları: Kâr payı dağıtımına Banka'nın Genel Kurulu karar vermektedir. Rapor tarihi itibarıyla Genel Kurul'un 2005 yılı kârının dağıtımına ilişkin bir kararı bulunmamaktadır.

Banka'nın 16 Mart 2005 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı ve Banka Ana Sözleşmesi'nin 2 inci maddesi gereğince Genel Kurul yetkilerine haiz bulunan ilgili Devlet Bakanının 28 Mart 2005 tarihli onayıyla 209.673 bin YTL tutarındaki 2004 yılı kârının 129.114 bin YTL'sinin temettü, 36.388 bin YTL'sinin olağanüstü yedek akçe, 22.743 bin YTL'sinin diğer yedek ve 21.428 bin YTL'sinin ise kanuni yedek akçe olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
BEŞİNCİ BÖLÜM
E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ancak, 2005 yılı içerisinde Banka dağıtılması kararlaştırılan 129.114 bin YTL'nin 140 bin YTL'sini dağıtmamış ve özkaynaklarda bırakmıştır.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedek Akçelere Aktarılan Tutarlar	21.428	24.926

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

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

6. Diğer sermaye artırım kalemleri ile ilgili açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

VI- Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan 48.267 bin YTL (31 Aralık 2004: 322.407 bin YTL) tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 25.730 bin YTL (31 Aralık 2004: 321.951 bin YTL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı kâr/zararı hesabına yansıtılmıştır. Söz konusu kur farkı kâr/zararı nakit akım tablosunda “Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan “Elde edilen diğer kazançlar” kalemi içinde gösterilmektedir.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

4. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Kasa ve efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Nakit	1.223	14.409
Kasa ve efektif deposu	-	7
Bankalardaki vadesiz mevduat	1.223	14.402
Nakde Eşdeğer Varlıklar	512.828	613.661
Bankalararası para piyasası	59.650	348.180
Bankalardaki vadeli mevduat	453.178	265.481
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	514.051	628.070

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Nakit	1.839	1.223
Kasa ve efektif deposu	6	-
Bankalardaki vadesiz mevduat	1.833	1.223
Nakde Eşdeğer Varlıklar	157.380	512.828
Bankalararası para piyasası	9.800	59.650
Bankalardaki vadeli mevduat	147.580	453.178
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	159.219	514.051

6. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Banka'nın serbest kullanımında olmayan varlığı bulunmamaktadır.

7. Banka'nın mali durumu ve likidite vaziyeti ile ilgili ilave bilgi;

a) Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkânlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar:
Bulunmamaktadır.

b) Kısmi konsolidasyon yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıklardan Banka'nın payına düşen nakit akımlarının bankacılık, yatırım ve finansman faaliyetleri itibarıyla ayrı ayrı toplam tutarları:
Bulunmamaktadır.

c) Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı:
Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

VII- Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Cari dönemde, birleşme ve devir işlemleri olmamıştır.

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

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

1.a) Cari Dönem:

Bulunmamaktadır.

1.b) Önceki Dönem:

Bulunmamaktadır.

1.c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Bulunmamaktadır.

2.a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Bulunmamaktadır.

2.b) Yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Bulunmamaktadır.

2.c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak:

Bulunmamaktadır.

2.d) Öz sermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

IX- Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

a) Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edildiğine yönelik açıklama:

31 Aralık 2004 tarihine kadar, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tabloları, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir. BDDK, 28 Nisan 2005 tarihinde bir genelge yayımlayarak, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verildiğini duyurmuştur.

b) Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde kullanılan maliyet esasına ilişkin açıklama:

Bu mali tablolar, yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, enflasyon muhasebesine ilişkin düzeltmeler 30 Haziran 2004 döneminden başlayarak yasal kayıtlar içerisine alınmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c) Mali tablo kalemlerinin paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmesinde kullanılan ve düzeltme katsayılarına ilişkin açıklama, kullanılan fiyat endeksi, bilanço günündeki düzeyi ve cari yıl dahil son iki yıldaki hareketleri:

31 Aralık 2004 tarihli mali tabloların enflasyonun etkilerine göre yeniden düzenlenmesi için Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aylık bazda açıkladığı, aşağıda belirtilen Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ("TEFGE") ve TEFE baz alınarak hazırlanan düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

	Endeks	Katsayı
31 Mart 2002	5.387,9	1,5598
31 Aralık 2002	6.478,8	1,2971
31 Aralık 2003	7.382,1	1,1384
31 Mart 2004	7.862,2	1,0689
30 Haziran 2004	7.982,7	1,0528
30 Eylül 2004	8.069,7	1,0414
31 Aralık 2004	8.403,8	1,0000

d) Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmeler:

Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamışlardır. Parasal olmayan kalemler içinde yer alan ancak cari değerleri ile değerlendirilen yabancı para aktif ve pasif hesaplar ile getirileri veya anaparaları enflasyona veya yabancı paraya endekslenmiş olan varlık ve yükümlülükler için ilgili düzenlemeler gereğince düzeltme işlemi yapılmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır.

Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlığın veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır.

- Varlıkların düzeltilmesi, aktive ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortismanına tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlendirilmenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.
- Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayeye ilave edilmesi ortakların sermayeye katkısı olarak dikkate alınmamış; bu tür fonlar sermayeden indirilmiştir. Yedek akçeler, dağıtılmamış kârlar, hisse senedi ihraç primi, iştirak ve gayrimenkul satış kârı gibi yeniden değerlendirme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı nominal değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Diğer sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmiştir.

e) Amortismanına tabi varlıklara ilişkin olarak, bunların tahmini faydalı ömürleri, ilgili mevzuat uyarınca yapılan amortisman hesaplamaları ile bunların düzeltilmiş tutarları ve bahse konu varlıkların rayiç değerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapıp yapılmadığına ilişkin açıklama:

Amortismanına tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlendirilmenin ilgili varlıklar üzerindeki etkisi arındırılmıştır. Amortisman varlıklarının enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarları üzerinden "Doğrusal yöntem"e göre varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden "Kıst esası"na göre ayrılmıştır. Varlıkların faydalı ömürlerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda verilmiştir. Önemlilik ilkesi çerçevesinde gerekli görülen varlıklar için bağımsız değerlendirme kuruluşları tarafından ekspertiz değeri saptanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
BEŞİNCİ BÖLÜM
E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

f) Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin kayıtlı değerleri hakkında açıklama:

Yasal Kayıtlarda Banka'nın sermayesi 750.000 bin YTL'dir ve bunun 657.864 bin YTL'si ödenmiştir. Banka'nın sermayesinin %100'ü T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na aittir. Banka'nın Türk Ticaret Kanunu veya Banka'nın ana sözleşmesi çerçevesinde oluşan toplam 155.163 bin YTL kâr yedekleri bulunmaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan 28 Nisan 2005 tarih ve BDDK.DZM.2/13/d-5 sayılı hesap ve kayıt düzeni konulu genelgesi gereği 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla oluşan ve Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca Enflasyona Göre Düzeltme Farkları hesabında yer alan bakiye düzeltmeye esas ilgili hesaba intikal ettirilmiştir.

g) Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullanılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârı(zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, muhasebe standartlarına ilişkin tebliğler uyarınca net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülenler:

Bulunmamaktadır.

h) Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama:

Önceki dönem mali tabloları Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir.

i) Mali tabloların bu muhasebe standardı hükümleri uyarınca ilk defa düzenleneceği hesap döneminin başına kadar olan dönemde düzeltilmiş tutarları ile olmak üzere, aktif kalemlerden borçların ve özkaynak kalemlerinin çıkarılması sonucunda kalan, özkaynak hesap grubu içinde “geçmiş yıllar kârı (zararı)” hesabında izlenen tutara ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

j) Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütlerin var olması durumuna ilişkin açıklama:

İlgili gelir ve gider kalemleri kayıtlara alındığı tarihlerde muhasebeleştirilmektedir.

X- Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	2	369			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	1- yok		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	-	-	1-yok	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	1-yok	-	-

XI- Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I- Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetimden geçmiştir. 10 Şubat 2006 itibarıyla denetim raporunda, konsolide olmayan mali tabloların Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi ve bu kanunun Geçici 1'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığına dair olumlu görüş belirtilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
2005 HESAP YILINA AİT
DENETLEME KURULU RAPORU

Türkiye İhracat Kredi Bankası'nın 2005 Yılı hesap dönemi faaliyet ve sonuçları, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Kurulumuzca incelenmiştir.

Yapılan denetlemelerde;

1. Yasal defterlerin, hesap ve kayıtların düzenli olarak tutulduğu,
2. Her nevî kıymetli evrakın kayıtlarına uygun olarak mevcut bulunduğu,
3. 31 Aralık 2005 tarihli bilanço ile gelir tablosunun Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde, Bankanın muhasebe kayıtlarına uygun olarak düzenlendiği,
4. Kâr dağıtımının, Türk Ticaret Kanununun ilgili maddeleri ve Ana Sözleşmenin 54 üncü maddesine uygun olarak hazırlandığı,
5. Yönetim Kurulu'nun bankanın kredi politikasını, ülke ekonomisinin içinde bulunduğu koşulların gerektirdiği doğrultuda yürüttüğü,

tesbit olunmuştur.

Sonuç olarak, tanziminde esas ve usul yönünden mutabık bulunduğumuz bilanço ve gelir tablosunu genel kurulun onayına saygılarımızla sunarız. 17/02/2006

Prof.Dr. Arif ESİN
Denetleme Kurulu Üyesi



Güner GÜCÜK
Denetleme Kurulu Üyesi



ADRESLER

GENEL MÜDÜRLÜK

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

İSTANBUL ŞUBESİ

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

İZMİR ŞUBESİ

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

DENİZLİ İRTİBAT BÜROSU

Denizli Tekstil ve Konfeksiyon İhracatçıları Birliği Halk Caddesi, 28
20100 DENİZLİ
Tel: (0258) 261 21 33
e-posta: denizlieximbank@ttnet.net.tr

KAYSERİ İRTİBAT BÜROSU

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

GAZİANTEP İRTİBAT BÜROSU

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

Türk Eximbank İnternet Adresi:

www.eximbank.gov.tr

TÜRK EXİMBANK

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

SAYI : B.02.2.EXI.0.74.00.00/ 348 /2006

21./03/2006

DEVLET BAKANLIĞINA
(Sayın Kürşad TÜZMEN)


Bankamızın, 2005 yılı faaliyetine ilişkin 41 inci hesap dönemi; 361.839 bin YTL net kâr ile kapanmıştır.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 inci maddesi ve bu Kanunun geçici 1 inci maddesi gereğince, "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" ve yürürlükte bulunan diğer düzenlemelere uygun olarak hazırlanmış ve bağımsız denetim kuruluşu Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş (Price Waterhouse Coopers) tarafından BDDK düzenlemeleri ve Uluslararası Denetim Standartları çerçevesinde incelenerek, 10/02/2006 tarihinde herhangi bir kritik getirilmeksizin nihai rapora bağlanmış olan, 31/12/2005 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilanço ve 01/01/2005-31/12/2005 dönemine ait gelir tablosu ile kâr dağıtım tablosu, Bankamız Yönetim Kurulu'nun 23/02/2006 tarihli toplantısında görüşülerek 16 nolu Kararı ile kabul edilmiştir.

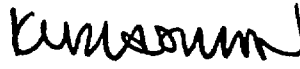
Bankamız Ana Sözleşmesi'nin geçici 2 nci maddesi gereğince, Genel Kurul yetkilerine Makamınız haiz bulunmaktadır. Bu nedenle, 2005 yılı faaliyet sonuçlarını, kârın ekli listede belirtildiği şekilde dağıtımını, Bankamız Yönetim ve Denetim Kurulu Üyelerinin ibrasını yüksek dikkatlerinize sunar, Makamınızca da uygun görüldüğü takdirde tasviplerinize arz ederiz.


H.Ahmet KILIÇOĞLU
Genel Müdür

Uygun Görüşle Takdim


Tuncer KAYALAR
Yönetim Kurulu Başkanı

OLUR
22./03/2006


Kürşad TÜZMEN
Devlet Bakanı

EKLER:

- EK-1 Yönetim Kurulu Kararı
- EK-2 Denetleme Kurulu Raporu
- EK-3 Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporu(Görüş)
- EK-4 2005 Faaliyet Yılı Bankamız Bilanço/Gelir Tablosu
- EK-5 Kâr Dağıtım Tablosu

Fotoğraflar için yararlanılan kaynaklar:

Atatürk, T.C. Kültür Bakanlığı

Fotoğraflarla Cumhuriyet Döneminde Dış Ticaretimiz, DTM

Osmanlıdan Günümüze Türk Finans Tarihi, İMKB

Türkiye'de Enflasyonun Tarihi, TCMB

Gümrükten Yansımalar, T.C. Başbakanlık Gümrük Müsteşarlığı

The Rugs and Textiles of Hereke, Sümerbank

Bülent Varlık Arşivi

www.eximbank.gov.tr

TÜRK EXIMBANK
TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.