

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2012 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2012 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 27 Nisan 2012

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.’NİN (“TÜRK EXİMBANK”) 31 MART 2012 TARİHİ
İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL RAPORU**

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

Müdafaa Cad. No:20 - 06100 Bakanlıklar / ANKARA
Telefon : (312) 417 13 00
Faks : (312) 425 78 96
www.eximbank.gov.tr
ankara@eximbank.gov.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan üç aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

27 Nisan 2012

Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili/
Denetim Komitesi Üyesi

Doğan ARIKAN
Yönetim Kurulu Üyesi/
Denetim Komitesi Üyesi

Hayrettin KAPLAN
Genel Müdür

Necati YENİARAS
Genel Müdür Yardımcısı

Muhittin AKBAŞ
Muhasebe İşlemleri ve Raporlama
Daire Başkanı

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

Sayfa No

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi.....	1
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.....	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar.....	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Diğer bilgiler.....	2

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I.	Bilanço.....	3 - 4
II.	Nazım hesaplar tablosu.....	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	7
V.	Özkaynak değişim tablosu.....	8
VI.	Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar.....	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlerine ilişkin açıklamalar	10
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	10-11
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	11-12
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	12
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	13
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar.....	13
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	13-14
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	14
XV.	Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	15
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar.....	15
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar.....	15
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	15
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	15
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar.....	15
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	16
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar.....	16
XXIII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	16
XXIV.	Hisse başına kazançta ilişkin açıklamalar	16
XXV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar.....	17
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar.....	17
XXVII.	Sınıflandırmalar	17

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

	Sayfa No
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	18-20
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar.....	21
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	21-23
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	24-27
V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	27-28

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	29-37
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	37-44
III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar	44
IV. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar.....	45-48
V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar.....	49
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	49

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar.....	50
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar.....	50

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

Diğer taraftan, Banka, esas olarak ana faaliyet konularıyla ilgili bankacılık işlemlerine ilişkin fon yönetimi (hazine) işlemleri de yapmaktadır. Bu işlemler Yönetim Kurulu'nca izin verilen Türk Parası (TP) ve Yabancı Para (YP) sermaye piyasası işlemleri, TP ve YP para piyasası işlemleri, TP/YP döviz piyasası işlemleri, TP/YP ve YP/YP spot ve forward alım/satım işlemleri ile swap işlemleridir. Ayrıca Banka'nın, 16 Mart 2011 tarih ve 27876 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 11 Mart 2011 tarih ve 4106 sayılı Kararı ile dövizde dayalı opsiyon alım ve satım faaliyetinde bulunmasına izin verilmiştir.

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

VI. Diğer bilgiler

a. Banka'nın ticaret ünvanı:

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 Mart 2012

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

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

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31/03/2012			31/12/2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	150	-	150	913	24.759	25.672
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	376.829	22.444	399.273	317.247	41.583	358.830
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		376.829	22.444	399.273	317.247	41.583	358.830
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		373.009	17.653	390.662	301.364	41.571	342.935
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		3.820	4.791	8.611	15.883	12	15.895
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	310.386	135.631	446.017	356.409	160.697	517.106
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		73.305	-	73.305	124.591	-	124.591
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		73.305	-	73.305	124.591	-	124.591
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	14.642	-	14.642	11.295	-	11.295
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		14.642	-	14.642	11.295	-	11.295
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	3.170.016	7.005.670	10.175.686	2.599.595	5.466.024	8.065.619
6.1 Krediler ve Alacaklar		3.170.016	7.005.670	10.175.686	2.599.595	5.466.024	8.065.619
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		3.170.016	7.005.670	10.175.686	2.599.595	5.466.024	8.065.619
6.2 Takipteki Krediler		114.460	-	114.460	114.853	-	114.853
6.3 Özel Karşılıklar (-)		114.460	-	114.460	114.853	-	114.853
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	334.651	41.230	375.881	466.072	45.364	511.436
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		334.651	41.230	375.881	466.072	45.364	511.436
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		8.666	-	8.666	8.891	-	8.891
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		513	-	513	566	-	566
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		513	-	513	566	-	566
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		17.427	24.364	41.791	12.727	23.330	36.057
AKTİF TOPLAMI		4.306.585	7.229.339	11.535.924	3.898.306	5.761.757	9.660.063

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
PASİF KALEMLER	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31/03/2012			31/12/2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	19.082	4.359	23.441	10.770	12.547	23.317
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	6.269.297	6.269.297	-	4.286.543	4.286.543
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		44.370	167.090	211.460	157.988	175.464	333.452
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		44.370	167.090	211.460	157.988	175.464	333.452
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	901.559	901.559	-	960.419	960.419
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	901.559	901.559	-	960.419	960.419
VI. FONLAR		75	-	75	103	-	103
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		75	-	75	103	-	103
VII. MUHTELİF BORÇLAR		14.729	54.262	68.991	12.279	30.200	42.479
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	6.205	6.209	12.414	11.227	13.272	24.499
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	148.711	-	148.711	131.865	-	131.865
12.1 Genel Karşılıklar		91.446	-	91.446	69.285	-	69.285
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		18.949	-	18.949	18.362	-	18.362
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		38.316	-	38.316	44.218	-	44.218
XIII. VERGİ BORCU	(8)	2.372	-	2.372	2.377	-	2.377
13.1 Cari Vergi Borcu		2.372	-	2.372	2.377	-	2.377
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	193.460	193.460	-	207.753	207.753
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(10)	3.704.049	95	3.704.144	3.647.127	129	3.647.256
16.1 Ödenmiş Sermaye		2.000.000	-	2.000.000	2.000.000	-	2.000.000
16.2 Sermaye Yedekleri		606.505	95	606.600	603.158	129	603.287
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		6.848	95	6.943	3.501	129	3.630
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		599.657	-	599.657	599.657	-	599.657
16.3 Kâr Yedekleri		813.713	-	813.713	813.713	-	813.713
16.3.1 Yasal Yedekler		225.995	-	225.995	225.995	-	225.995
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		564.975	-	564.975	564.975	-	564.975
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
16.4 Kâr veya Zarar		283.831	-	283.831	230.256	-	230.256
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		230.256	-	230.256	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		53.575	-	53.575	230.256	-	230.256
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		3.939.593	7.596.331	11.535.924	3.973.736	5.686.327	9.660.063

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR							
BİN TÜRK LİRASI							
	Dipnot (V. Bölüm)	CARI DÖNEM 31/03/2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2011		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1.996.600	5.866.653	7.863.253	1.719.029	3.621.669	5.340.698
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III	-	519.389	519.389	-	518.997	518.997
1.1. Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	519.389	519.389	-	518.997	518.997
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		817.994	1.215.515	2.033.509	867.904	1.464.276	2.332.180
2.1. Cayılamaz Taahhütler		1.000	17.573	18.573	1.000	-	1.000
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		-	17.573	17.573	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		1.000	-	1.000	1.000	-	1.000
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		816.994	1.197.942	2.014.936	866.904	1.464.276	2.331.180
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		816.994	1.197.942	2.014.936	866.904	1.464.276	2.331.180
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		1.178.606	4.131.749	5.310.355	851.125	1.638.396	2.489.521
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		1.178.606	4.131.749	5.310.355	851.125	1.638.396	2.489.521
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		963.046	927.864	1.890.910	523.223	534.027	1.057.250
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		178.063	751.579	929.642	125.962	406.324	532.286
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		784.983	176.285	961.268	397.261	127.703	524.964
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		215.560	3.203.885	3.419.445	327.902	1.104.369	1.432.271
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		215.560	451.193	666.753	327.902	340.554	668.456
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	662.024	662.024	-	683.423	683.423
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	1.045.334	1.045.334	-	40.196	40.196
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	1.045.334	1.045.334	-	40.196	40.196
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		63.079	5.108.545	5.171.624	53.079	3.352.434	3.405.513
IV. EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		23.232	189.987	213.219	23.233	200.094	223.327
5.1. Menkul Kıymetler		-	9.453	9.453	-	10.174	10.174
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		10.220	95.677	105.897	10.221	101.184	111.405
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		13.012	84.857	97.869	13.012	88.736	101.748
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		39.847	4.918.558	4.958.405	29.846	3.152.340	3.182.186
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2.059.679	10.975.198	13.034.877	1.772.108	6.974.103	8.746.211

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU			
		BİN TÜRK LİRASI	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (V. Bölüm)	CARİ DÖNEM (01/01/2012-31/03/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2011-31/03/2011)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	121.336	65.660
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		90.018	42.473
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		9.293	8.489
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.450	6
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		20.497	14.599
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		10.641	949
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Ol. Sm.FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		9.856	13.650
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		78	93
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	27.717	6.327
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		16.192	6.321
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		8.604	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		2.921	6
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		93.619	59.333
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		(526)	436
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.720	2.030
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2 Diğer		1.720	2.030
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(2.246)	(1.594)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		(2.246)	(1.594)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(3)	(6.511)	7.499
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		4.460	71
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		21.694	15.923
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(32.665)	(8.495)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	23.277	16.340
VIII. FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		109.859	83.608
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	26.795	20.869
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	29.489	16.695
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		53.575	46.044
XII. BİRLEŞME İŞL.SONRASINDA GELİR OL.KAYD. FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+.....+XIV)	(7)	53.575	46.044
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
16.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI)		53.575	46.044
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort.(İş.Ort) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort.(İş.Ort) Satış Zaraları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(8)	53.575	46.044
23.1 Grubun Kârı/Zararı		-	-
23.2 Azınlık Hakları Kârı/Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr/Zarar		0,02679	0,02302

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31.03.2012	ÖNCEKİ DÖNEM 31.03.2011
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	3.347	(1.108)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	3.347	(1.108)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	(34)	(27)
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(34)	(27)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	3.313	(1.135)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31/03/2012	ÖNCEKİ DÖNEM 31/03/2011
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	110.852	7.317
1.1.1	Alınan Faizler	121.549	58.244
1.1.2	Ödenen Faizler	(19.201)	(3.269)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.720	2.029
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	22.857	9.319
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	285	6.335
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(16.862)	(7.120)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(1.103)	(493)
1.1.9	Diğer	1.607	(57.728)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(305.939)	(565.045)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(43.191)	(99.776)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Ol.Sınıf.FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(15.029)	10.000
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(2.717.970)	(740.232)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(5.787)	1.789
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	1.846.456	258.177
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	629.582	4.997
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(195.087)	(557.728)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	123.720	217.952
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(67)	(38)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(41.498)	(132.588)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	165.285	350.578
2.9	Diğer	-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(91.726)	3.308
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(163.093)	(336.468)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	666.913	860.471
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	503.820	524.003

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa İlişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Yönetmelikler’den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”) hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu (“TMSK”) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”) uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu’na uygun olarak tutmaktadır.

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

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

c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi

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

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

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

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,7785 TL, Euro kur değeri 2,3747 TL, 100 Yen kur değeri 2,1647 TL ve GBP kur değeri 2,8467 TL’dir.

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünlerinin net gerçeğe uygun değerleri (14.830) bin TL'dir (31 Aralık 2011: (7.422) bin TL).

IV- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

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- Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (“İMKB”) işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeyenlerle 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 gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen menkul değerler ise etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleriyle değerlendirilmektedir. Alım satım amaçlı menkul kıymetlerin satış tarihindeki iskonto edilmiş değerleriyle elde etme maliyeti arasındaki fark faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

VII- Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII- Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

IX- 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.

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

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

XII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	: %2-3
Taşıt, döşeme ve demirbaşlar	: %6-33

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

XIII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

XIV- Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV- Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ait yükümlülükler, Banka tarafından, “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümleri dikkate alınmak suretiyle hesaplanmıştır. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 11.795 bin TL’dir.

Banka, ayrıca 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 7.154 bin TL tutarında karşılık ayırmıştır.

XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Banka 25 Mart 1987 ve 3332 sayılı Kanun, 26 Eylül 1990 tarihli, 3659 sayılı Kanun ile eklenen 4/b maddesi gereğince Kurumlar Vergisinden muaftır. Aynı Kanun’un 3’üncü maddesi gereğince söz konusu değişiklikler 1 Ocak 1988 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun geçici 1inci maddesi 9uncu fıkrasına göre “5520 sayılı Kanunun yürürlüğünden önce Kurumlar Vergisine ilişkin olarak başka kanunlarda yer alan muafiyet, istisna ve indirimler bakımından 35 inci madde hükmü uygulanmaz” ibaresi ile Kurumlar Vergisi muafiyeti devam etmektedir. Bu sebeple bu finansal tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi varlığı veya borcu yansıtılmamıştır.

XVII- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (889.250 bin TL) tutarında tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,37 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi beş yıldır.

XVIII- İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka cari yılda hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka’nın ödenmiş sermayesinin tamamının Hazine Müsteşarlığı’na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka’da kâr payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmakta olup, bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka’nın 2011 yılı Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

XIX- Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXI- Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Banka'nın faaliyetleri temel olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı üzerinde yoğunlaşmaktadır.

XXII- Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

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

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

XXIII- Kar yedekleri ve karın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

XXIV- Hisse başına kazanç ilişkin açıklamalar

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem 31 Mart 2012	Önceki Dönem 31 Mart 2011
Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr	53.575	46.044
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	2.000.000	2.000.000
Hisse Başına Kâr	0,02679	0,02302

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV- İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

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

XXVI- Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar Nakit Akış Tablolarına İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'nda (“TMS 7”) açıklanmış olup, nakit benzerleri, kısa vadeli nakit yükümlülükler için elde bulundurulmuş ve yatırım amacıyla veya diğer amaçlarla kullanılmayan varlıklardır. Bir varlığın nakit benzeri olarak kabul edilebilmesi için, değeri kesinlikle saptanabilen bir nakde dönüştürülebilmesi ve değerindeki değişim riskinin ise önemsiz olması şarttır. Buna göre, vadesi 3 ay veya daha az olan yatırımlar nakit benzeri yatırım olarak kabul edilir. Öz sermayeyi temsil eden menkul kıymetlere yapılan yatırımlar, vadesine kısa bir süre kala iktisap edilen ve üzerinde belirli bir itfa tarihi bulunan imtiyazlı hisse senetlerinde olduğu gibi özellikli durumlar hariç, nakit benzeri olarak kabul edilmez.

XXVII- Sınıflandırmalar

Cari dönem mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla karşılaştırmalı bilgilerde cari dönemdeki değişikliklere uygun olarak sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %91,69'dur.

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin TL,%

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	2.103.302	9.057	324.181	1.146	3.038
Bilanço Kalemleri (Net)	601.422	-	10.450.832	18.113	63.486	764	1.519
Nakit Değerler	16	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (“TCMB”)	134	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	445.669	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	73.000	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	148.711	-	9.940.325	17.962	211	764	1.519
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	14.642	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	365.120	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	19.351	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	12.610	-	64.838	151	6	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net) (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	8.666	-	-
Diğer Aktifler	1.831	-	-	-	20.610	-	-
Nazım Kalemler	7.710	-	65.677	-	260.695	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	7.710	-	-	-	260.695	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	65.677	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	609.132	-	10.516.509	18.113	324.181	764	1.519

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem 31.03.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	2.440.724	2.485.084
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	926.613	591.400
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	738.163	788.717
Özkaynak	3.764.431	3.707.227
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	%91,69	%95,91

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2.000.000	2.000.000
Nominal Sermaye	2.000.000	2.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	599.657	599.657
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	225.995	225.995
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	123.587	123.587
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	102.227	102.227
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	181	181
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	587.718	587.718
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	587.718	587.718
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	283.831	230.256
Net Dönem Kârı	53.575	230.256
Geçmiş Yıllar Kârı	230.256	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	13.300	14.218
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	513	566
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	3.709.988	3.657.278

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem 31.03.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	51.319	48.315
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	3.124	1.634
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3.124	1.634
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	54.443	49.949
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	3.764.431	3.707.227
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	3.764.431	3.707.227

10 Mart 2011 tarih ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" uyarınca yapılan değişiklikler yukarıda belirtilen Sermaye Yeterliliği Standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlara yansıtılmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II- Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	27.986
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	46.143
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü Standart Metod	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	74.129
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	926.613

III- Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın kur riskine maruz pozisyonları günlük olarak takip edilmekte olup yetkili personel Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Esasları çerçevesinde belirlenen limitler dahilinde kalmak kaydıyla, piyasadaki gerçekleştirmeleri ve beklentileri göz önüne alarak işlem yapabilmektedir. Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın aktif yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde “cross currency” (para ve faiz) ve para swapları gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde bankanın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır. Banka'nın yabancı para aktiflerinin büyük bir kısmı ABD Doları ve EURO cinsinden olup, bunların fonlaması ABD Doları ve EURO cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla uzun vadeli faiz swaplarının bakiyesi 521.000.000 ABD Doları, kısa vadeli faiz swaplarının bakiyesi 50.000.000 EURO dur. Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları da yapılmakta olup, 31 Mart 2012 itibarıyla bunların bakiyesi ise sırasıyla 215.560 bin TL'ye ve 190.000.000 EUR'ya karşılık 120.000.000 ABD Doları ve 252.237.500 EURO'dur. 2011 yılı Ağustos ayından itibaren ağırlıklı olarak TCMB reeskont kredisi kaynaklı kullanılan Sevk Öncesi Reeskont Kredileri'nin fonlanması ve kur riskinden korunması amacıyla forward alım-satım işlemleri yapılmaya başlanmıştır. Bu işlemlerin 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla bakiyesi, forward satım işlemlerinde 784.983 bin TL'ye ve 99.120.000 ABD Doları, forward alım işlemlerinde ise, 422.591.000 ABD Doları ve 178.063 bin TL'dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Yabancı para risk yönetim politikası:

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı (%0,27)'dir.

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

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

	26/03/2012	27/03/2012	28/03/2012	29/03/2012	30/03/2012
ABD Doları	1,7941	1,7821	1,7815	1,7725	1,7785
AUD	1,8725	1,8762	1,8601	1,8407	1,8498
DKK	0,3194	0,3198	0,3200	0,3179	0,3192
SEK	0,2656	0,2669	0,2687	0,2674	0,2683
CHF	1,9700	1,9705	1,9737	1,9612	1,9700
100 YEN	2,1684	2,1526	2,1513	2,1503	2,1647
CAD	1,7955	1,7985	1,7894	1,7757	1,7826
NOK	0,3113	0,3136	0,3135	0,3097	0,3110
GBP	2,8420	2,8455	2,8401	2,8229	2,8467
SAR	0,4784	0,4752	0,4750	0,4726	0,4742
EURO	2,3749	2,3779	2,3799	2,3642	2,3747
KWD	6,4397	6,4104	6,4037	6,3759	6,3975
XDR	2,7661	2,7482	2,7579	2,7421	2,7480
BGN	1,2144	1,2157	1,2166	1,2087	1,2141
100 IRR	0,0146	0,0145	0,0145	0,0145	0,0145
RON	0,5428	0,5438	0,5437	0,5399	0,5425
RUB	0,0614	0,0617	0,0613	0,0606	0,0606

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

	Mart 2012 ORTALAMA
USD	1,7855
AUD	1,8809
DKK	0,3172
SEK	0,2654
CHF	1,9549
100 JPY	2,1648
CAD	1,7967
NOK	0,3132
GBP	2,8260
SAR	0,4761
EUR	2,3584
KWD	6,4085
BGN	1,2057
100 IRR	0,0145
RON	0,5400
XDR	2,7514
RUB	0,0608

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Cari Dönem 31.03.2012	EURO	ABD Doları	YEN	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB					
Bankalar	88.010	42.883	2.006	2.732	135.631
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yanıtılan Finansal Varlıklar		22.444			22.444
Para Piyasalarından Alacaklar					
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					
Krediler ⁽¹⁾	1.548.542	5.434.999	6.939	4.891	6.995.371
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)					
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		41.230			41.230
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar					
Maddi Duran Varlıklar					
Maddi Olmayan Duran Varlıklar					
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	7.121	17.201		42	24.364
Toplam Varlıklar	1.643.673	5.558.757	8.945	7.665	7.219.040
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı					
Döviz Tevdiat Hesabı					
Para Piyasalarına Borçlar	167.090				167.090
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.883.271	4.386.026			6.269.297
İhrac Edilen Menkul Değerler		901.559			901.559
Muhtelif Borçlar	14.889	39.373			54.262
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	554	198.303			198.857
Toplam Yükümlülükler	2.065.804	5.525.261			7.591.065
Net Bilanço Pozisyonu	(422.131)	33.496	8.945	7.665	(372.025)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	451.193	(86.730)			364.463
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	569.928	1.678.178			2.248.106
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	118.735	1.764.908			1.883.643
Gayrinakdi Krediler	600	518.789			519.389
Önceki Dönem 31.12.2011					
Toplam Varlıklar	1.312.059	4.410.254	9.683	8.208	5.740.204
Toplam Yükümlülükler	1.652.993	4.021.627			5.674.620
Net Bilanço Pozisyonu	(340.934)	388.627	9.683	8.208	65.584
Net Nazım Hesap Pozisyonu	333.855	(404.802)	6.699		(64.248)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	333.855	446.520	6.699		787.074
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		851.322			851.322
Gayrinakdi Krediler	719	518.278			518.997

(1) 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 10.116 bin TL, 183 bin TL tutarında faiz reeskontu ve aynı kredi için bilançonun pasif ayağında 5.171 bin TL riski Hazine Müsteşarlığı'na ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

- 1- TP ve Döviz cinsinden faize duyarlı aktif ve pasiflerin, sabit ve değişken faiz bazında ayırımı ve bunların aktif ve pasif içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka karlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilir. TP ve Döviz cinsinden “faize duyarlı” tüm aktiflerle pasiflerin tabii olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-12 ay, 1-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişimlerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir.
- 2- Döviz cinsinden (tüm döviz cinsleri bazında ayrı ayrı ve ABD Doları cinsinden toplam olmak üzere) ve TP cinsinden aktif ve pasiflerin ağırlıklı ortalama vadeye kalan gün sayılarını gösteren tabloların, periyodik dönemler itibarıyla hazırlanması suretiyle aktif ve pasifler arasında vade uyumsuzlukları (mismatch) belirlenir.
- 3- Yönetim Kurulu'nca onaylanan Risk Yönetim Esaslarına göre Banka, sabit ve değişken faizli farklı döviz cinslerinden aktif ve pasiflerin uyumuna önem vermekte ve faiz değişikliklerinin Banka karlılığı üzerinde yaratabileceği olumsuz etkileri sınırlamak amacıyla yüklenebilecek sabit/değişken faizli aktif ve pasif uyumsuzluğu seviyesinin bilanço büyüklüğünün makul düzeyde tutulmasına özen gösterilmektedir.
- 4- 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla uzun vadeli ABD Doları cinsinden yapılan 11 adet faiz swabı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.
- 5- Ayrıca, 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 6 adet TP-YP, 9 adet YP-YP olmak üzere toplam 15 adet kısa vadeli para swap işlemi ve 120 adet YP-TP, 33 adet TP-YP olmak üzere toplam 153 adet forward işlemi gerçekleştirilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem 31.03.2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	-	-	-	-	-	150	150
Bankalar	427.869	-	-	-	-	18.148	446.017
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	88.889	13.060	244.812	34.859	17.653	-	399.273
Para Piyasalarından Alacaklar	73.305	-	-	-	-	-	73.305
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	14.642	14.642
Verilen Krediler	1.647.178	3.673.431	4.770.751	81.099	3.227	-	10.175.686
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	151.262	44.055	103.348	77.216	-	-	375.881
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	50.970	50.970
Toplam Varlıklar	2.388.503	3.730.546	5.118.911	193.174	20.880	83.910	11.535.924
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	110.265	-	101.195	-	-	-	211.460
Muhtelif Borçlar	-	2.393	4.999	-	-	61.599	68.991
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	901.559	-	-	901.559
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	77.755	3.591.335	2.600.207	-	-	-	6.269.297
Diğer Yükümlülükler (*)	206.185	8.411	11.749	-	3.227	3.855.045	4.084.617
Toplam Yükümlülükler	394.205	3.602.139	2.718.150	901.559	3.227	3.916.644	11.535.924
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.994.298	128.407	2.400.761	-	17.653	-	4.541.119
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(708.385)	-	(3.832.734)	(4.541.119)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	624.089	1.581.426	436.213	-	-	-	2.641.728
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(623.880)	(1.589.798)	(454.948)	-	-	-	(2.668.626)
Toplam Pozisyon	1.994.507	120.035	2.382.026	(708.385)	17.653	(3.832.734)	(26.898)

(*) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 3.855.045 bin TL, 3.704.144 bin TL tutarındaki özkaynak ile 148.711 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	ABD Doları	YEN	TL
Cari Dönem Sonu 31.03.2012				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	0,35	0,55	-	9,92
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,77	-	8,51
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10,43
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	3,19	2,10	2,44	7,92
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,77	-	9,73
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	2,65	-	-	5,75
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,37	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,50	1,25	-	-

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

Önceki Dönem 31.12.2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	24.759	-	-	-	-	913	25.672
Bankalar	509.839	-	-	-	-	7.267	517.106
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	17.298	58.873	210.162	32.855	39.642	-	358.830
Para Piyasalarından Alacaklar	124.591	-	-	-	-	-	124.591
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	11.295	11.295
Verilen Krediler	889.354	3.283.774	3.812.100	80.391	-	-	8.065.619
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	99.440	125.355	196.179	90.462	-	-	511.436
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	45.514	45.514
Toplam Varlıklar	1.665.281	3.468.002	4.218.441	203.708	39.642	64.989	9.660.063
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	333.452	-	-	-	-	-	333.452
Muhtelif Borçlar	-	111	7.349	-	-	35.019	42.479
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	960.419	-	-	960.419
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	368.334	2.395.167	1.523.042	-	-	-	4.286.543
Diğer Yükümlülükler (*)	20.319	15.881	215.169	3.630	-	3.782.171	4.037.170
Toplam Yükümlülükler	722.105	2.411.159	1.745.560	964.049	-	3.817.190	9.660.063
Bilançodaki Uzun Pozisyon	943.176	1.056.843	2.472.881	-	39.642	-	4.512.542
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(760.341)	-	(3.752.201)	(4.512.542)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	478.886	611.269	150.783	-	-	-	1.240.938
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(485.128)	(612.798)	(150.657)	-	-	-	(1.248.583)
Toplam Pozisyon	936.934	1.055.314	2.473.007	(760.341)	39.642	(3.752.201)	(7.645)

(*) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 3.782.170 bin TL, 3.647.256 bin TL tutarındaki özkaynak ile 131.865 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

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

VII- Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

- 1- Banka'nın nakit akımları, kredi tahsilatları ve bulunabilecek ilave kaynaklar açısından iyimser, nötr ve kötümser senaryolar altında likidite yönetimi açısından karar mekanizmalarına yardımcı olacak şekilde düzenlenmektedir. Diğer taraftan Banka Yönetim Kurulu'nca kısa vadeli yükümlülükleri karşılamak üzere asgari likidite seviyeleri ve acil likidite kaynakları belirlenmiştir.
- 2- Banka istikrarlı bir pozitif net faiz marjının sürdürülmesi politikasını benimsemiş olup, özellikle TP kaynaklarının borçlanılmayan ve sıfır muhasebe maliyetli özkaynaklar ve içsel yaratılan fonlardan ibaret olması yukarıda bahsedilen politikaya katkı yapan en önemli unsur olmaktadır.
- 3- Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını, yurt dışı ve yurt içi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, uzun vadeli likidite ihtiyacını ise Dünya Bankası, JBIC gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ve bono ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlar yoluyla sağlamaktadır.

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem 31.03.2012								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	150	-	-	-	-	-	-	150
Bankalar	18.148	427.869	-	-	-	-	-	446.017
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr /Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	88.887	2.528	234.791	55.414	17.653	-	399.273
Para Piyasalarından Alacaklar	-	73.305	-	-	-	-	-	73.305
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	14.642	-	-	-	-	-	-	14.642
Verilen Krediler	-	1.499.915	3.167.628	4.593.556	905.181	9.406	-	10.175.686
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	51.055	-	84.612	196.985	43.229	-	375.881
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	50.970	50.970
Toplam Varlıklar	32.940	2.141.031	3.170.156	4.912.959	1.157.580	70.288	50.970	11.535.924
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	18.398	3.413.146	2.230.876	135.312	471.565	-	6.269.297
Para Piyasalarına Borçlar	-	110.265	-	101.195	-	-	-	211.460
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	901.559	-	-	901.559
Muhtelif Borçlar	-	-	2.393	4.999	-	-	61.599	68.991
Diğer Yükümlülükler(**)	-	28.393	7.908	23.675	123.638	45.958	3.855.045	4.084.617
Toplam Yükümlülükler	-	157.056	3.423.447	2.360.745	1.160.509	517.523	3.916.644	11.535.924
Likidite Açığı	32.940	1.983.975	(253.291)	2.552.214	(2.929)	(447.235)	(3.865.674)	-
Önceki Dönem 31.12.2011								
Toplam Aktifler	19.475	1.473.388	3.004.305	4.150.922	838.221	128.238	45.514	9.660.063
Toplam Yükümlülükler	-	546.641	1.908.245	1.851.299	1.171.679	365.009	3.817.190	9.660.063
Likidite Açığı	19.475	926.747	1.096.060	2.299.623	(333.458)	(236.771)	(3.771.676)	-

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

(**) Diğer yükümlülükler satırı dağıtılamayan sütununda yer alan 3.855.045 bin TL, 3.704.144 bin TL tutarındaki özkaynak ile 148.711 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem 31.03.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	16	-	12	-
TCMB	134	-	901	24.759
Diğer	-	-	-	-
Toplam	150	-	913	24.759

b) TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	134	-	901	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	24.759
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	134	-	901	24.759

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

	Cari Dönem 31.03.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	200.840	-	247.270	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	200.840	-	247.270	-

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 31.03.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2.765	-	15.883	-
Swap İşlemleri	1.055	4.791	-	12
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3.820	4.791	15.883	12

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	298.379	60.230	356.409	114.895
Yurtdışı	12.007	75.401	-	45.802
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	310.386	135.631	356.409	160.697

4. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

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

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	14.642	11.295
Borsada İşlem Gören	11.642	8.295
Borsada İşlem Görmeyen	3.000	3.000
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	14.642	11.295

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. ve Kredi Garanti Fonu A.Ş. hisselerinden oluşmakta olup, hisse oranları sırasıyla %9,78 ve %1,66'dır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31.03.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2.501	-	2.406	-
Toplam	2.501	-	2.406	-

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	9.941.208	-	41.109	63.550
İskonto ve İştira Senetleri	4.717.370	-	-	-
İhracat Kredileri	1.488.549	-	16.762	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.406.998	-	-	-
Yurtdışı Krediler	139.956	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.501	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	185.834	-	24.347	63.550
İhtisas Kredileri	129.819	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	10.071.027	-	41.109	63.550

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

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın 2.501 bin TL tutarında personel kredisi bulunmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	53	2.448	2.501
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	53	2.448	2.501
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	53	2.448	2.501

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31.03.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Yurtiçi Krediler	10.035.730	7.926.938
Yurtdışı Krediler	139.956	138.681
Toplam	10.175.686	8.065.619

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem 31.03.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	17.461	17.854
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	96.999	96.999
Toplam	114.460	114.853

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

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem 31.03.2012			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem 31.12.2011			
(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.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		17.854	96.999
Dönem İçinde İntikal (+)	62	494	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(62)	(223)	-
Aktiften Silinen (-)	-	(664)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(664)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	17.461	96.999
Özel Karşılık (-)	-	(17.461)	(96.999)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31.03.2012			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	16.657	84.691
Özel Karşılık (-)	-	(16.657)	(84.691)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2011			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	17.039	84.691
Özel Karşılık (-)	-	(17.039)	(84.691)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	17.461	96.707
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(17.461)	(96.707)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	17.854	96.707
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(17.854)	(96.707)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.03.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	44.441	-	106.128	-
Toplam	44.441	-	106.128	-

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.03.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	189.130	41.230	136.946	45.364
Diğer	-	-	-	-
Toplam	189.130	41.230	136.946	45.364

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 31.03.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Devlet Tahvili	375.881	511.436
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	375.881	511.436

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Borçlanma Senetleri	375.881	511.436
Borsada İşlem Görenler	375.881	511.436
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	375.881	511.436

e) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 31.03.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Dönem Başındaki Değer	511.436	891.703
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(3.403)	10.938
Yıl İçindeki Alımlar	44.900	242.578
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (*)	(165.285)	(639.199)
Faiz Reeskontları	(11.767)	5.416
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	375.881	511.436

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

7. İştirakler:

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler:

Konsolidasyon kapsamına giren iştirak bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

II- Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabul etmemektedir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31.03.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	19.082	-	3.076	-
Swap İşlemleri	-	4.359	7.694	12.547
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	19.082	4.359	10.770	12.547

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	4.564.981	-	3.062.815
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	71.695	-	162.171
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1.632.621	-	1.061.557
Toplam	-	6.269.297	-	4.286.543

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31.03.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	5.653.560	-	3.883.866
Orta ve Uzun Vadeli	-	809.197	-	610.430
Toplam	-	6.462.757	-	4.494.296

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 192.677 bin TL (31 Aralık 2011: 207.368 bin TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 783 bin TL (31 Aralık 2011: 385 bin TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın 2011 yılı içinde gerçekleştirdiği tahvil ihracından doğan başlıca yükümlülükleri aşağıda sunulmaktadır:

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler	Cari Dönem 31.03.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	889.250	957.050
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)	4.157	4.718
Tahviller Faiz Reeskontları	16.466	8.087
Toplam	901.559	960.419

Banka, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (889.250 bin TL) tutarında tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Tahvil altı ayda bir yıllık %5,37 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi beş yıldır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31.03.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı	5.057	5.170	9.876	11.578
Politik Risk Zarar Hesabı	-	-	-	-
Hazine Müst.Adına Takip Ed.Irak Kr. (*)	5.057	5.170	9.876	11.578
Diğer (**)	1.148	1.039	1.351	1.694
Toplam	6.205	6.209	11.227	13.272

(*) Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı TP hesabı altında yer alan tutar, aktifte 125-Kısa Vadeli Fon Kaynaklı krediler ve 145-Orta Uzun Vadeli Fon Kaynaklı krediler hesapları altında izlenmekte olan ve riskin tamamı Hazine Müsteşarlığı'na ait olan Irak Kredisi için hesaplanan kur farklarından oluşmaktadır. Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı YP hesabı altında yer alan tutarın tamamı Irak kredisine aittir.

(**) 31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla tablonun Diğer YP hesabı, Irak Kredisi kapsamında Rafidain Bank iflas masası tarafından gönderilen 18 bin ABD Doları karşılığı 33 bin TL (31 Aralık 2011: 18 bin ABD Doları karşılığı 35 bin TL) tutarındaki tasfiye esasları ile firmaların anapara ve faiz borçlarından hangisine mahsup belirleninceye kadar bekletilecek tutar ile ülke kredileriyle ilgili fazla yatırılan, kredi anlaşmalarıyla ilgili bu hesaplarda bekletilen 822 bin TL (31 Aralık 2011: 822 bin TL) tutarını içermektedir

Ayrıca Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına ilişkin 6111 sayılı Kanun 25/02/2011 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Borçların yeniden yapılandırılmasına imkan veren bu düzenlemeyle Geliştirme ve Destekleme Fonu (“GDF”) kaynaklı olan Irak Kredisi'nin de yeniden yapılandırılmasına olanak sağlanmıştır. Yürürlüğe girmiş olan bu kanun sonucunda yapılandırmaya başvuran firmalardan peşin ödeyenler ve taksitli ödemeler için başvuran firmaların ödediği ilk dört taksit tutarları 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı hesaplarına aktarılmıştır. Ayrıca, 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla taksitli ödeyen firmalardan 57 bin ABD Doları karşılığı 101 bin TL Hazine Müsteşarlığı'na aktarılmış olup yapılandırmaya girmeyen firmaların kredileri vadelerinde kat edilerek bilanço dışına çıkarılmıştır. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla bilanço dışına çıkarılan tutarlar, 5.460 bin ABD Doları karşılığı 9.711 bin TL'dir. Bu çerçevede 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 21.454 bin TL olan Hazine Müsteşarlığı Adına Takip Edilen Irak Kredisi yeniden yapılandırma çerçevesinde gerçekleşen 9.812 bin TL tutarındaki indirim ve tahsilatlar ve 2012 yılında gerçekleşen 1,415 bin TL tutarındaki kur farkı sonrası 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 10.227 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralama sözleşmesine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Genel Karşılıklar	91.446	69.285
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	87.856	66.103
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	2.660	2.302
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	770	734
Diğer	160	146

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

İkinci Grup Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar

31.03.2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Ödeme Planında Değişiklik Yapılan Sözleşme Sayısı	-	-	-	3	-	3
Risk Tutarı	-	-	-	18.897	-	18.897

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

Banka'nın döviz endeksli kredisi bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	13.300	14.218
Toplam	13.300	14.218

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 8.658 bin TL (31 Aralık 2011: 9.318 bin TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, sigortalı olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 4.642 bin TL (31 Aralık 2011: 4.900 bin TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Böylece Banka'nın 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 13.300 bin TL (31 Aralık 2011: 14.218 bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

2008 yılında, Banka yönetimi, çalışanlara altı ayda bir gerçekleştirdiği başarı primi ödemelerine 2008 yılının ikinci altı aylık döneminden itibaren son vermiştir. Ancak Banka'nın eski personeli tarafından Ankara 15'inci İş Mahkemesinde başarı primi alacağı talebiyle açılan toplam 56 adet davadan 17 tanesi Banka aleyhine sonuçlanmış olup, söz konusu karar Yargıtay 9'uncu Hukuk Dairesi tarafından onanarak kesinleşmiş bulunmaktadır. Bu çerçevede Banka yönetimi, aleyhe sonuçlanan davaları göz önünde bulundurarak, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla başarı prim ödemesi yapılmayan 2008 yılı ikinci altı aylık dönemi ve 2009, 2010 ve 2011 yılları için 30.000 bin TL tutarında karşılık ayırmış olup 2012 yılının ilk üç aylık döneminde 2011 yılına ilişkin 9.615 bin TL tutarındaki başarı prim ödemesini gerçekleştirmiştir.

3. Kıdem tazminatına ilişkin yükümlülükler

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar bilanço tarihi itibarıyla 2.805,04 TL (31 Aralık 2011: 2.731,85 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 31.03.2012	Cari Dönem 31.12.2011
İskonto oranı (%)	4,66	4,66
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	0,98	0,98

Temel varsayım, her hizmet yılı için 2.805,04 TL olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 2.805,04 TL üzerinden hesaplanmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31.03.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Önceki dönem sonu bakiyesi	11.560	10.856
Yıl içinde ödenen	(273)	(1.146)
Yıl içinde ayrılan karşılık	508	1.850
Dönem sonu bakiyesi	11.795	11.560

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 7.154 bin TL (31 Aralık 2011: 6.802 bin TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Bulunmamaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	58	116
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	105	233
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	87	175
Diğer	570	560
Toplam	820	1.084

(*) Üçüncü Bölüm Not XVI’da açıklandığı üzere Banka, kurumlar vergisinden muafır.

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	603	504
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	819	680
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	2	2
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası Primi-Personel	43	35
İşsizlik Sigortası Primi-İşveren	85	72
Diğer	-	-
Toplam	1.552	1.293

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31.03.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Hisse Senedi Karşılığı	2.000.000	2.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka’da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

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

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

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

Banka’nın 31 Mart 2012 tarihi itibariyle sermaye taahhüdü bulunmamakta olup, 2.000.000 bin TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir.

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

1) a) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	6.848	95	3.501	129
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	6.848	95	3.501	129

8. a) Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

III- Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

I. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

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

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

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

	Cari Dönem 31.03.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Teminat Mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler	-	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	519.389	518.997
Toplam	519.389	518.997

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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 31.03.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	519.389	518.997
Toplam	519.389	518.997

(1) Diğer Gayrinakdi Krediler başlığı altında yer alan tutarlar, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası ve Spesifik Sigorta Programı garantilerinden oluşmaktadır.

IV- Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2012		Önceki Dönem 31.03.2011	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	44.220	23.181	23.131	9.963
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	12.746	11.420	5.280	5.988
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	95	-	1	80
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	57.061	34.601	28.412	16.031

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2012		Önceki Dönem 31.03.2011	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	-	2	-	-
Yurtiçi Bankalardan	8.935	122	8.049	93
Yurtdışı Bankalardan	206	28	103	244
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	9.141	152	8.152	337

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

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2012		Önceki Dönem 31.03.2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)				
TCMB	-	6.457	-	1.090
Yurtiçi Bankalara	-	1.230	-	1.616
Yurtdışı Bankalara	-	9.206	-	4.610
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	397	-	364
Toplam	-	17.290	-	7.680

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

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2012		Önceki Dönem 31.03.2011	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	8.604	-	-

e) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem 31.03.2012	Önceki Dönem 31.03.2011
Kar	159.841	98.610
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	4.460	71
Türev Finansal İşlemlerden Kar	79.394	36.221
Kambiyo İşlemlerinden Kar	75.987	62.318
Zarar (-)	166.352	91.111
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	57.700	20.298
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	108.652	70.813

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, türev finansal işlemlerden kar ve türev finansal işlemlerden zarar tutarları 79.228 bin TL (31 Mart 2011: 36.221 bin TL) tutarında ve 57.376 bin TL (31 Mart 2011: 20.019 bin TL) tutarında kur değişimlerinden kaynaklanan sırasıyla kar ve zararı içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası (“İKS”) kapsamında 9.784 bin TL tutarındaki (31 Mart 2011: 7.786 bin TL) prim gelirini ve İKS kapsamında reasürans şirketlerinden alınan 1.829 bin TL (31 Mart 2011: 1.476 bin TL) tutarındaki komisyonu ve donuk alacak olarak sınıflandırdığı kredilerden yapılan tahsilatlar sebebiyle 285 bin TL (31 Mart 2011: 7.021 bin TL) diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydedilmiştir.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, Muhtelif Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklardan 918 bin TL diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydedilmiştir. Ayrıca, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 30.000 bin TL tutarındaki başarı primi karşılığında 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 9.615 bin TL tutarında başarı primi ödemesi yapılmış olup, önceki dönem ayrılmış olan karşılık bakiyesinden iptal edilmiş ve diğer faaliyet gelirlerine dahil edilmiştir.

2012 ve 2011 yıllarının ilk üç aylık dönemlerinde diğer faaliyet gelirlerinde yukarıda belirtilen hususlar dışında herhangi bir olağandışı husus, gelişme veya banka gelirini önemli derecede etkileyen bir faktör bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 31.03.2012	Önceki Dönem 31.03.2011
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	3	9.234
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	8.339
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	3	895
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	22.161	7.606
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	323
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	681
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	681
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	4.631	3.025
Toplam	26.795	20.869

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2012	Önceki Dönem 31.03.2011
Personel Giderleri	16.265	6.968
Kıdem Tazminatı Karşılığı, net	235	282
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	352	633
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	251	158
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	94	68
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2.492	1.723
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	38	62
Reklam ve İlan Giderleri	4	17
Diğer Giderler	2.450	1.644
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (*)	9.800	6.863
Toplam	29.489	16.695

(*) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan Diğer, 6.340 bin TL (31 Mart 2011: 5.398 bin TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını içermektedir.

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Gerekmemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

c) Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

V - Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

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

VI- Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın, 15 Şubat 2012 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile azami 1 milyar ABD Doları (veya Euro eşdeğeri) tutarında ve en az 7 yıl vade ile uluslararası piyasalarda tahvil ihracına karar verilmiştir. 20 Nisan 2012 tarihi itibarıyla Banka 500 milyon ABD Doları tutarında ve 7 yıl vade ile tahvil ihracını gerçekleştirmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 27 Nisan 2012 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
(TÜRK EXIMBANK)'NİN 31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Küresel büyüme beklentileri aşağı yönlü güncellenmekte, küresel risk unsurları çeşitlenmektedir.

2012 yılında küresel büyüme beklentileri % 3,5’e düşmüştür. Yılın ilk çeyreğinde ABD’den gelen olumlu veriler, ABD ekonomisinin toparlanmaya başladığının işareti olarak algılanmakla birlikte, söz konusu iyileşmenin sürdürülebilirliğine yönelik tereddütler devam etmektedir. ABD’de ekonomik toparlanmanın önümüzdeki dönemde izleyeceği rota, yeni bir parasal genişleme gerçekleşip gerçekleşmeyeceğinin ana belirleyicisi olacak gibi görünmektedir.

AB ülkeleri, Yunanistan ile başlayan borç krizi sonrası kemer sıkma politikaları uygulanmaya devam etmektedir. Yunanistan’ın ikinci kurtarma paketinin onaylanması sonrasında, Para Birliğinin geleceğine yönelik endişeler bir miktar azalmış olsa da, dikkatler bu kez İspanya, İtalya ve Fransa’ya odaklanmıştır. Bu süreçte Avrupa Merkez Bankası, Uzun Vadeli Refinansman Operasyonu aracılığıyla piyasalara % 1 sabit faizli, 3 yıl vadeli, 1 trilyon avronun üzerinde likidite sağlamıştır. Bu operasyon ile Avrupa Merkez Bankası piyasalarda güvenin artırılmasına, likidite bolluğu yaratarak kredi kanalının işlemlerini sağlamaya çalışmıştır. Böylelikle, 2012 yılının ortasında Avrupa’da bankacılık sisteminin Basel koşullarını sağlama yükümlülüğü nedeniyle kredi kanalında yaşanabilecek olası daralmanın önüne geçilmeye çalışılmıştır. Bu girişimlere karşın 2012 yılında Avro Alanı’nın % 0,3 oranında küçülmesi beklenmektedir.

Küresel ekonomik büyümenin önemli bir itici gücü olan Çin’de de büyüme beklentileri aşağı yönlü güncellenmiştir. 2012 yılında % 8,2 oranında büyümesi beklenen Çin’de cari fazla azalmaya devam etmektedir. Küresel krizin etkisiyle Çin’in ihrac pazarlarındaki daralma veya düşük oranlı büyüme, Çin’in ihracat artış hızını düşürmüştür. Çin’in büyüme hızının düşmesi ise, dünyanın geri kalan kısmıyla birlikte düşünüldüğünde, ticarete karşılıklı talep sıkıntısı ortaya çıkarma riskini doğurmaktadır. Bu gelişmeler sonucunda Dünya Ticaret Örgütü, dünya ticaretinin artış beklentisini 2012 yılı için % 3,7’ye düşürmüştür. Ayrıca, İran konusundaki gelişmeler sonrasında petrol fiyatlarında yaşanan yükseliş, tüm dünyayı maliyet kanalıyla etkilemektedir. Bu husus hem ticaretin gelişim hızını düşürme, hem de küresel enflasyonu yükseltme ihtimali doğurmakta ve önemli bir küresel risk unsuru olarak algılanmaktadır.

Türkiye ekonomisindeki kontrollü yavaşlama sayesinde cari açık azalmaya başlamıştır.

Türkiye, küresel kriz sonrasında hızlı bir toparlanma sürecine girerek 2010 yılında % 9,2, 2011 yılında ise % 8,5 oranında büyümüştür. Yüksek oranlı büyüme karşısında, ihrac pazarlarındaki düşük büyüme oranları, ithalat artış hızının, ihracat artış hızının çok üzerinde olmasına, bu durum da dış ticaret ve cari açık problemlerine neden olmuştur. Gelişmiş ülkelerin parasal genişleme politikaları sonrası artan sermaye hareketleriyle finanse edilen cari açığın, finansmanında kısa vadeli sermaye girişlerinin payının yüksek olması, Türkiye açısından bir kırılma kaynağı olarak görülmüştür. Bu tespit sonrasında TCMB ve BDDK, 2011 yılı boyunca çeşitli önlemler devreye sokarak cari açığın azalmasını ve açığın daha uzun vadeli sermaye girişleri ile finanse edilmesini sağlamaya çalışmıştır. Bu çerçevede alınan politika önlemleri sonucunda Türkiye ekonomisi kontrollü bir yavaşlama sürecine girmiştir. Bu paralelde öncü göstergeler 2012 yılının ilk çeyreğinde ılımlı bir yavaşlamaya işaret etmektedir. Orta Vadeli Plan'da da, ekonominin 2012 yılında % 4 oranında büyüyeceğini öngörülmektedir.

Büyüme hızındaki yavaşlamaya paralel şekilde ithalat artış hızı da azalmış, böylelikle dış ticaret açığı ve cari açık, 2012 yılının ilk çeyreğinde aşağı yönlü hareket etmiştir. Türkiye ekonomisinin en önemli kırılma kaynağı olarak görülen cari açıktaki azalış küresel koşullardaki olası olumsuz değişimlerden daha az etkilenilmesini sağlayabilecektir. Ayrıca, Hükümetimiz cari açıkla mücadele konusunda, açığın yapısal bir tasarruf sorunu olduğu vurgusunu yaparak, orta-uzun vadede tasarruf oranlarını artıracak önlemler açıklamaya başlamış, böylelikle daha yüksek oranda sürdürülebilir büyümenin sağlanmasına katkıda bulunacak yapısal reformlar gündeme gelmiştir. Ekonomik yapının yapısal değişimini hızlandıracak önlemlerden biri de teşvik sisteminde yapılan değişikliktir. Yeni teşvik paketi ile Türkiye cari açığı azaltacak sektörlere öncelik vererek, orta-uzun vadede daha yüksek katma değer üreten bir üretim yapısına dönüşümü hedeflemektedir.

Türk Eximbank'ın 2012 yılının ilk çeyreğindeki faaliyetleri

Banka tarafından, 01 Ocak-31 Mart 2012 döneminde ihracat sektörüne 3.166 milyon dolar nakdi kredi desteği ve 1.513 milyon dolar tutarında sigorta/garanti imkânı sağlanarak, bir önceki yılın aynı dönemine göre % 75 artışla toplam 4.680 milyon dolarlık destek verilmiştir.

Toplam nakdi kredi desteğinin 2.962 milyon dolarını kısa vadeli ihracat kredileri oluşturmuştur. Bu krediler bir önceki yılın aynı dönemine göre % 126 oranında artmıştır. KOBİ'lere kullanılan kredi tutarı 718 milyon dolara ulaşmış olup, kısa vadeli ihracat kredileri içindeki payı % 24 olarak gerçekleşmiştir. 01 Ocak-31 Mart 2012 döneminde kısa vadeli kredi programlarından yararlanan firma sayısı 1.935'tir. Kredi kullanan firmaların %63'ü KOBİ niteliğindedir. Öte yandan, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı 2012 yılının ilk çeyreğinde geçen yılın aynı dönemine göre % 13 oranında artarak 1.513 milyon dolar düzeyinde gerçekleşirken, tahsil edilen prim tutarı 5,4 milyon dolara yükselmiştir. 2012 yılının ilk çeyreğinde orta-uzun vadeli Dünya Bankası ve Avrupa Yatırım Bankası kaynaklı krediler ile ülke kredileri ve yurt dışı müteahhitlik sektörüne yönelik krediler kapsamında 204 milyon dolar kredi kullanılmıştır.

Türk Eximbank'ın 31.03.2012 itibariyle uyguladığı faiz oranları, vade, kredi tutarı ve sigortalılık durumuna göre farklılaşmak üzere TL kredilerinde % 6,5-9,25, döviz kredilerinde LIBOR+%0,75 - LIBOR+% 3,25 aralığındadır.

Son dönemde ihracatçılar açısından önemli bir finansman kaynağı konumunda bulunan Sevk Öncesi Reeskont Kredisi (SÖRK)'ne olan yoğun talep göz önünde bulundurularak Merkez Bankası, Eximbank'a tanıdığı 2 milyar dolarlık reeskont limitini 30 Aralık 2011'de 4 milyar dolara yükseltmiştir. Ocak-Mart döneminde SÖRK kapsamında 2,1 milyar dolar kredi kullanılmış olup, bu tutar toplam kısa vadeli kredilerimiz içerisinde % 71'lik paya sahiptir. İhracatçılarımıza kolaylık sağlamak amacıyla 2012 yılının Şubat ayında Sevk Öncesi Reeskont Kredisi (SÖRK) kapsamında taahhüt kapatma süresi kredi kullandırım tarihinden itibaren 12 ay içerisinde yapılan ihracatları kapsayacak şekilde belirlenmiş olup, bu imkândan daha önce kredi kullanan ve kredi konusu ihracat taahhüdünü gerçekleştiremeyen firmalar da yararlandırılmaya başlanmıştır.

Ayrıca, Avrupa Yatırım Bankası ve Dünya Bankası kaynaklı kredilere benzer koşullarda, ancak, KOBİ ve sektör kısıtlaması olmaksızın, Türk Eximbank kaynaklarından finanse edilmek üzere iki yeni kredi programı yürürlüğe konulmuştur. Bunlardan birincisi 2012 yılının Ocak ayında "İhracata Yönelik İşletme Sermayesi Kredisi" adıyla uygulamaya geçirilmiştir. Bu kredi ile firmaların yurt içinden yapacakları hammadde, aramalı ve makine teçhizat alımları kredilendirilmek suretiyle, firmaların ihracata yönelik faaliyetlerinde ihtiyaç duydukları alımlarını ithal etmek yerine yurt içinden gerçekleştirmelerinin desteklenmesi amaçlanmaktadır. İhracata Yönelik İşletme Sermayesi Kredisi çerçevesinde, 5 milyon avroluk (veya karşılığı dolar) firma limiti kapsamında, 1 yılı geri ödemesiz olmak üzere azami 5 yıl vadeli finansman imkânı sağlanmaktadır. Faiz oranı; 3 yıl vadeli kredilerde EURIBOR+% 4,00 (LIBOR+% 4,50), 5 yıl vadeli kredilerde EURIBOR+% 4,25 (LIBOR+% 4,75)'dir. İkinci yeni kredi programı ise "İhracata Yönelik Yatırım Kredisi Programı" adı altında Mart ayı içerisinde yürürlüğe konulmuş olup, Program kapsamında firmaların gerek yurt içinden, gerekse yurt dışından gerçekleştirecekleri makine, teçhizat ve diğer yatırım unsurlarının finansmanı amacıyla, 5 milyon avroluk (veya karşılığı dolar) firma limiti kapsamında 2 yılı geri ödemesiz olmak üzere azami 5 yıl vadeli finansman imkânı sağlanmaktadır. Faiz oranı azami EURIBOR+% 4,25 (LIBOR+% 4,75)'dir.

Türk Eximbank aynı zamanda ihracat sektörüne sağladığı kaynakları artırmak için yurt dışından borçlanma imkanlarını da etkin bir şekilde kullanmaktadır. Bu çerçevede, sendikasyon kredisi ve ikili anlaşmalar yoluyla çeşitli uluslararası bankalar ile Avrupa Yatırım Bankası ve Dünya Bankası kaynaklı krediler kapsamında söz konusu kuruluşlardan toplam 390 milyon dolar tutarında kredi temin edilmiştir. Öte yandan aynı dönemde, 40 milyon doları yurtdışı ve 68 milyon doları yurtiçi olmak üzere toplam 108 milyon dolarlık borç geri ödemesi yapılmıştır.

Türk Eximbank'ın Bilanço kalemlerine ilişkin açıklamalar

Bankamızın 31.12.2011 tarihi itibarıyla 9.660.063 bin TL olan aktif toplamı % 19 artışla 31.03.2012 tarihinde 11.535.924 bin TL (6.486.322 bin ABD Doları)olarak gerçekleşmiştir.

Aktif kalemlerin 31.12.2011 tarihi itibarıyla %83'ü kredilerden, %11'i likit varlıklardan, %6'sı vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşurken, 31.03.2012 tarihi itibarıyla %88,2'si kredilerden, %8,2'si likit varlıklardan, %3,6'sı vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Krediler 31.12.2011 tarihinde 8.065.619 bin TL iken % 26 oranında artış ile 31.03.2012 tarihinde 10.175.686 bin TL'ye çıkmıştır. 31.12.2011 itibarıyla toplam kredilerin % 81'i kısa vadeli kredilerden, % 19'u orta ve uzun vadeli kredilerden oluşurken, 31.03.2012 itibarıyla oranlar aynı kalarak, toplam kredilerin % 81'ini oluşturan 8.223.981 bin TL kısa vadeli kredilere, %19'unu oluşturan 1.951.705 bin TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir.

Tasfiye olunacak alacaklarımız 114.460 bin TL olup, bu alacaklarımıza %100 oranında özel karşılık ayrılmıştır. Sözkonusu alacakların toplam kredilere oranı ise yaklaşık %1'dir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler hesabının bakiyesi 31.12.2011 itibarıyla 511.436 bin TL iken 31.03.2012 itibarıyla 375.881 bin TL olup, bu tutarın tamamı Devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

31.03.2012 tarihi itibarıyla 11.535.924 bin TL olan Bankamız pasifinin % 67'si (7.683.069 bin TL) yabancı kaynaklardan (TCMB Kredileri, Banka ve Kuruluş Kredileri, Fonlar ve Diğer Pasifler) %33'ü (3.852.855 bin TL) ise, Özkaynaklardan (Özkaynaklar, Karşılıklar,) oluşmaktadır.

31.03.2012 tarihi itibarıyla 7.683.069 bin TL olan yabancı kaynakların 6.462.832 bin TL'si ihracatçılara uygun koşullarda kredi verebilmek amacıyla; T.C.Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredisinden, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan kısa orta ve uzun vadeli kredilerden, yurtdışından sağlanan sendikasyon kredilerinden ve Hazine Müsteşarlığı'ndan sağlanmış olan sermaye benzeri krediler ve fonlardan ve bu kredilere ilişkin reeskont kalemlerinden oluşmaktadır.

Karşılıkları da içinde barındıran Özkaynakların 31.12.2011 tarihinde 3.779.121 bin TL olan bakiyesi 31.03.2012 tarihinde % 2 oranında artışla 3.852.855 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Özkaynakların 2.000.000 bin TL'si ödenmiş sermaye, 606.600 bin TL'si sermaye yedekleri, 813.713 bin TL'si kâr yedekleri, 230.256 bin TL'si geçmiş yıl kârı ve 53.575 bin TL'si net dönem kârından oluşmaktadır.

Bir özkaynak unsuru niteliğindeki karşılıkların 31.03.2012 tarihi itibarıyla bakiyesi 148.711 bin TL'dir. Bu tutarın, 18.949 bin TL'si çalışan hakları karşılığı tutarından, 13.300 bin TL'si muhtemel riskler için ayrılan karşılıklardan, 91.446 bin TL'si genel karşılıktan, 25.016 bin TL'si ise Türkiye Muhasebe Standartları kapsamında hesaplanmakta olan karşılıklardan oluşmaktadır.

Muhtelif borçlar hesabında görülen 68.991 bin TL'nin, 7.349 bin TL'si muhtelif kurumlara kanuni ödeme yükümlülüğümüz olup yıl içerisinde ödenecek olan tutardan, (4.699 bin TL'si KOSGEB aidatı, 2.415 bin TL BDDK katılım payı, 235 bin TL MPM aidatı) 55.316 bin TL'si ise alınan nakdi teminatlar, 6.326 bin TL'si de İhracat kredi sigortası ve reasürörlere ödenecek tutarlar ve benzeri ödemelere aittir.

Diğer pasifler hesabının bakiyesi 35.855 bin TL'dir. Bu tutarın 10.228 bin TL ile aktifte fon kaynaklı Irak Kredisi'ne ilişkin olarak Hazine'ye devredilecek kur farkı ile faizleri, 33 bin TL Irak Kredisi kapsamında, Rafidain Bank tarafından aktarılan ve aracı hesapta izlenen tutarlar, 25.594 bin TL, türev işlemlerin reeskontları ve diğer borçlardır.

Türk Eximbank'ın Gelir Tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar

Bankamızın 31.03.2012 tarihi itibarıyla net dönem kârı, 53.575 bin TL'dir. Bir önceki yılın aynı dönemindeki kâr ise 46.044 bin TL'dir.

Faiz gelirlerimiz 2011 yılının ilk üç aylık döneminde 65.660 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 31.03.2012 tarihi itibarıyla ise % 85 artışla 121.336 bin TL'ye çıkmıştır. Faiz gelirlerinin %74'ü 90.018 bin TL kredilerden alınan faizler, %17'si 20.497 bin TL Menkul Değerlerden alınan faizler, %9'u 10.821 bin TL ise bankalardan alınan faizler ve diğer faiz gelirleridir.

Faiz giderleri önceki yılın aynı döneminde 6.327 bin TL olmuştur. 31.03.2012 tarihi itibarıyla ise % 338 artışla 27.717 bin TL olarak gerçekleşmiş olup, faiz giderlerimizin % 58'i 16.192 bin TL Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere, %42'si 11.525 bin TL ise İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler ve Diğer Faizlere aittir.

Mart 2012 itibarıyla sermaye yeterlilik rasyosu %91,69 olarak gerçekleşmiştir.

Kısa vadeli varlıkların (kısa vadeli krediler ve vadesi bir yıla kadar olan VKET Menkul Kıymetler dahil) kısa vadeli yükümlülükleri karşılama oranı % 158'dir.

Aktif kârlılığı % 0,5 , Özkaynak kârlılığı % 1,4 olarak gerçekleşmiştir.

Hayrettin KAPLAN
Genel Müdür

Cavit DAĞDAŞ
Denetim Komitesi Üyesi
Yönetim Kurulu Başkan Vekili