

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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



SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan 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 konsolide olmayan finansal tabloların, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, 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, 5 Kasım 2012

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXİMBANK") 30 EYLÜL 2012 TARİHİ
İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi: Müdafaa Cad. No:20 - 06100 Bakanlıklar / ANKARA
Bankanın Telefon Numarası: (312) 417 13 00
Bankanın Faks Numarası : (312) 425 78 96
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.eximbank.gov.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi:ankara@eximbank.gov.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz 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 RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık 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.

5 Kasım 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 9

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

Sayfa No

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi (4.2.b).....	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama (4.2.c).....	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar (4.2.ç).....	1
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar (4.2.d).....	2
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (4.2.e).....	2

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL 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 (5).....	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (6.2.a)	10
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (6.2.c).....	10-11
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (6.2.ç).....	11
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (6.2.d).....	11
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.e).....	11-12
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (6.2.f)	12
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar (6.2.g).....	13
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.ğ)	13
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (6.2.h).....	13
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.ı)	13
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.i).....	13-14
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.j).....	14
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar (6.2.k).....	14
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar (6.2.l)	15
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (6.2.m).....	15
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (6.2.n)	15
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar (6.2.o).....	15
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar (6.2.ö)	15
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar (6.2.p)	15
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (6.2.r).....	16
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (6.2.s).....	16

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

	Sayfa No
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (7).....	17-20
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (9)	20-21
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (11)	21-23
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (12).....	24-30
V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (13).....	30-34

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (16)	35-43
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (17).....	44-49
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (18)	50
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (19)	51-56
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (22)	56
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama.....	56

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (24.1).....	57
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (24.2).....	57

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Ana ortaklık bankanın ticaret ünvanı:	Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
Banka'nın genel müdürlüğünün adresi:	Müdafaa Caddesi No: 20 06100 Bakanlıklar - ANKARA
Banka'nın telefon ve faks numaraları:	Telefon: (0312) 417 13 00 Faks:(0312) 425 78 96
Banka'nın internet sayfası adresi:	www.eximbank.gov.tr
Banka'nın elektronik posta adresi:	ankara@eximbank.gov.tr
Raporlama dönemi:	1 Ocak - 30 Eylül 2012

b. Ana ortaklık banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

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

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

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

ç. Ana ortaklık banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

f. Finansal raporda yer alan bilgilerin "bin Türk Lirası" olarak hazırlandığı

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

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

Bankanın konsolidasyona tabi işlemi bulunmamaktadır.

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

Bankanın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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 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)	BIN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30/09/2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	202	-	202	913	24.759	25.672
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	341.221	28.515	369.736	317.247	41.583	358.830
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		341.221	28.515	369.736	317.247	41.583	358.830
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		340.217	-	340.217	301.364	41.571	342.935
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1.004	28.515	29.519	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)	120.217	146.020	266.237	356.409	160.697	517.106
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		310.168	-	310.168	124.591	-	124.591
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		310.168	-	310.168	124.591	-	124.591
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	15.498	-	15.498	11.295	-	11.295
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15.498	-	15.498	11.295	-	11.295
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	3.684.416	9.710.689	13.395.105	2.599.595	5.466.024	8.065.619
6.1 Krediler ve Alacaklar		3.684.416	9.710.689	13.395.105	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		3.684.416	9.710.689	13.395.105	2.599.595	5.466.024	8.065.619
6.2 Takipteki Krediler		113.785	-	113.785	114.853	-	114.853
6.3 Özel Karşılıklar (-)		113.785	-	113.785	114.853	-	114.853
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	254.842	41.273	296.115	466.072	45.364	511.436
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		254.842	41.273	296.115	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)		9.469	-	9.469	8.891	-	8.891
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		496	-	496	566	-	566
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		496	-	496	566	-	566
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelemiş 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		24.179	36.993	61.172	12.727	23.330	36.057
AKTİF TOPLAMI		4.760.708	9.963.490	14.724.198	3.898.306	5.761.757	9.660.063

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

PASİF KALEMLER	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30/09/2012			ÖNCEKİ DÖNEM 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)	22.806	16.546	39.352	10.770	12.547	23.317
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	8.671.007	8.671.007	-	4.286.543	4.286.543
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	45.866	45.866	157.988	175.464	333.452
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 IMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	45.866	45.866	157.988	175.464	333.452
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	1.815.561	1.815.561	-	960.419	960.419
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	1.815.561	1.815.561	-	960.419	960.419
VI. FONLAR		50	-	50	103	-	103
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		50	-	50	103	-	103
VII. MUHTELİF BORÇLAR		23.795	109.684	133.479	12.279	30.200	42.479
VIII. DIĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	3.884	56.495	60.379	11.227	13.272	24.499
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş 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)	161.087	-	161.087	131.865	-	131.865
12.1 Genel Karşılıklar		126.103	-	126.103	69.285	-	69.285
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		20.592	-	20.592	18.362	-	18.362
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		14.392	-	14.392	44.218	-	44.218
XIII. VERGİ BORCU	(8)	2.716	-	2.716	2.377	-	2.377
13.1 Cari Vergi Borcu		2.716	-	2.716	2.377	-	2.377
13.2 Ertelemiş 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		-	179.453	179.453	-	207.753	207.753
XVI. ÖZKAYNAK LAR	(10)	3.615.171	77	3.615.248	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		606.361	77	606.438	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		6.704	77	6.781	3.501	129	3.630
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		599.657	-	599.657	599.657	-	599.657
16.3 Kâr Yedekleri		844.234	-	844.234	813.713	-	813.713
16.3.1 Yasal Yedekler		256.388	-	256.388	225.995	-	225.995
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		565.103	-	565.103	564.975	-	564.975
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
16.4 Kâr veya Zarar		164.576	-	164.576	230.256	-	230.256
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		164.576	-	164.576	230.256	-	230.256
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		3.829.509	10.894.689	14.724.198	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

	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30/09/2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2011		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2.136.474	7.220.762	9.357.236	1.719.029	3.621.669	5.340.698
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III	-	618.332	618.332	-	518.997	518.997
1.1. Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	618.332	618.332	-	518.997	518.997
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		939.896	1.703.935	2.643.831	867.904	1.464.276	2.332.180
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	8.619	8.619	1.000	-	1.000
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		-	8.619	8.619	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	1.000	-	1.000
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabılır Taahhütler		939.896	1.695.316	2.635.212	866.904	1.464.276	2.331.180
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		939.896	1.695.316	2.635.212	866.904	1.464.276	2.331.180
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		1.196.578	4.898.495	6.095.073	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		1.196.578	4.898.495	6.095.073	851.125	1.638.396	2.489.521
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		903.323	872.935	1.776.258	523.223	534.027	1.057.250
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		103.385	770.948	874.333	125.962	406.324	532.286
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		799.938	101.987	901.925	397.261	127.703	524.964
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		286.567	4.019.091	4.305.658	327.902	1.104.369	1.432.271
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	625.895	625.895	327.902	340.554	668.456
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		286.567	352.668	639.235	-	683.423	683.423
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	1.520.264	1.520.264	-	40.196	40.196
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	1.520.264	1.520.264	-	40.196	40.196
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		6.688	6.469	13.157	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		6.688	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	6.469	6.469	-	-	-
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)		71.637	7.013.791	7.085.428	53.079	3.352.434	3.405.513
IV. EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		23.232	180.443	203.675	23.233	200.094	223.327
5.1. Menkul Kıymetler		-	9.499	9.499	-	10.174	10.174
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		10.220	88.045	98.265	10.221	101.184	111.405
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		13.012	82.899	95.911	13.012	88.736	101.748
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		48.405	6.833.348	6.881.753	29.846	3.152.340	3.182.186
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2.208.111	14.234.553	16.442.664	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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI			
		(V. Bölüm)	CARİ DÖNEM (01/01/2012-30/09/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2011-30/09/2011)	CARİ DÖNEM (01/07/2012-30/09/2012)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	423.979	219.851	157.434	71.326
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		344.221	158.149	135.279	62.933
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		19.409	13.822	2.060	2.609
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5.755	509	3.355	503
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		54.336	46.691	16.627	5.191
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		29.298	13.675	9.569	(1.020)
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Ol. Sin.FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		25.038	33.016	7.058	6.211
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		258	680	113	90
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	124.691	25.300	54.865	11.643
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		60.321	23.577	22.783	10.321
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		57.867	-	30.843	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		6.503	1.723	1.239	1.322
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		299.288	194.551	102.569	59.683
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.815	(707)	(329)	(785)
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.457	3.713	633	854
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2 Diğer		4.457	3.713	633	854
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(2.642)	(4.420)	(962)	(1.639)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer		(2.642)	(4.420)	(962)	(1.639)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(3)	(36.670)	38.005	(18.152)	16.365
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		5.210	765	5	63
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		21.570	(131.623)	(8.551)	(123.929)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(63.450)	168.863	(9.606)	140.231
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	69.663	36.661	35.189	10.885
VIII. FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		334.096	268.510	119.277	86.148
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	57.870	38.253	(4.911)	15.879
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	111.650	48.371	67.148	4.363
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		164.576	181.886	57.040	65.906
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)	164.576	181.886	57.040	65.906
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
16.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI)		164.576	181.886	57.040	65.906
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort.(İş.Ort) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort.(İş.Ort) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(8)	164.576	181.886	57.040	65.906
23.1 Grubun Kârı/Zararı		-	-	-	-
23.2 Azınlık Hakları Kârı/Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr/Zarar		0,08244	0,09094	0,02698	0,03495

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM 30/09/2012	ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2011
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	3.203	(4.743)
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 Kısımı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	3.203	(4.743)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(52)	(39)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(52)	(39)
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)	3.151	(4.782)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

BİN TÜRK LİRASI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (V. Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. Hisin Dur.V. Bir. Değ. F.	Azınlık Hakkı Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Hakkı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM																				
(30/09/2011)																				
I.	Dönem Başy Bakiyesi		2.000.000	-	-	-	194.793	-	547.364	622.400	-	256.221	8.582	-	-	-	-	3.629.360	-	3.629.360
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakıye (I-II)		2.000.000	-	-	-	194.793	-	547.364	622.400	-	256.221	8.582	-	-	-	-	3.629.360	-	3.629.360
IV.	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.782)	-	-	-	-	(4.782)	-	(4.782)
VII.	Risikten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	181.886	-	-	-	-	-	-	181.886	-	181.886
XXI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	31.202	-	17.611	-	-	(253.222)	-	-	-	-	-	(204.409)	-	(204.409)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	31.202	-	17.611	-	-	204.409	-	-	-	-	-	(204.409)	-	204.409
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(48.813)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III-IV+V+...+XVIII+XIX+XX)			2.000.000	-	-	-	225.995	-	564.975	622.400	181.886	2.999	3.800	-	-	-	-	3.602.055	-	3.602.055
CARİ DÖNEM																				
(30/09/2012)																				
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2.000.000	-	-	-	225.995	-	564.975	622.400	-	230.256	3.630	-	-	-	-	3.647.256	-	3.647.256
II.	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.151	-	-	-	-	3.151	-	3.151
V.	Risikten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	164.576	-	-	-	-	-	-	164.576	-	164.576
XIX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	30.393	-	128	-	-	(230.256)	-	-	-	-	-	(199.735)	-	(199.735)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	30.393	-	128	-	-	(199.735)	-	-	-	-	-	(199.735)	-	(199.735)
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30.521)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I-II+III+...+XVI+XVII+XVIII)			2.000.000	-	-	-	256.388	-	565.103	622.400	164.576	-	6.781	-	-	-	-	3.615.248	-	3.615.248

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

	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 30/09/2012	ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2011
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		242.547	114.486
1.1.1 Alınan Faizler		396.003	207.739
1.1.2 Ödenen Faizler		(76.715)	(19.293)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.457	3.713
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		67.717	28.723
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		21.023	7.939
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(63.731)	(20.704)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1.615)	(855)
1.1.9 Diğer		(104.592)	(92.776)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1.114.485)	(1.033.137)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		5.928	8.322
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		35.083	25.000
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(5.328.284)	(2.714.450)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(25.403)	(13.029)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		4.069.535	1.739.633
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		128.656	(78.613)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(871.938)	(918.651)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		200.318	448.909
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		(1.584)	(252)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1.000)	(1.000)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(56.322)	(142.170)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		259.224	592.331
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		622.509	(207.408)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		822.244	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(199.735)	(207.408)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(6.686)	119.428
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(55.797)	(557.722)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		666.913	860.471
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		611.116	302.749

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

Sunum esasları

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Yönetmelikler’den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”) hükümleri çerçevesinde, 02/11/2011 tarih ve 28103 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (eski ismi Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu) 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-c. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

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

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

Bulunmamaktadır.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,7872 TL, Euro kur değeri 2,3105 TL, 100 Yen kur değeri 2,3034 TL ve GBP kur değeri 2,9019 TL’dir.

b. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Bulunmamaktadır.

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünlerinin net gerçeğe uygun değerleri (9.833) bin TL'dir (31 Aralık 2011: (7.422) bin TL).

ç. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

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

d. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

e. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (“İMKB”) işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeyenler 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

f. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

g. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

ı. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

i. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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.

j. 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 gerçekleştirilmemektedir.

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

k. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

l. 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. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 12.941 bin TL’dir.

Banka, ayrıca 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 7.651 bin TL tutarında karşılık ayırmıştır.

m. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

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

n. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka, iki adet tahvil ihracı gerçekleştirmiş olup, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (893.600 bin TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,37 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi beş yıldır ve Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (893.600 bin TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,87 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi yedi yıldır.

o. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka cari yılda hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka’nın ödenmiş sermayesinin tamamının Hazine Müsteşarlığı’na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka’da kâr payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmakta olup, 2011 yılı kar payı dağıtımı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Genel Kurul yetkilerine haiz olan Başbakan Yardımcısı tarafından 3 Mayıs 2012 tarihli itibarıyla onaylanmıştır.

ö. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

p. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

r. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

s. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

7. Sermaye yeterliliği standart oranı

7.1. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin TL

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %26,57'dir.

7.2. Sermaye yeterliliği standart oranının tesbitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden “Riske maruz değer”in hesaplanmasıdır. Kredi ve piyasa riski için standart yöntem, operasyonel risk için ise temel gösterge yaklaşımına göre hesaplama yapılır.

BİN(TL)	RİSK AĞIRLIKLARI											
	BANKA											
	0%	10%	20%	%20 Derecelendirilmemiş	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	50%	%50 Derecelendirilmemiş	75%	100%	%100 Derecelendirilmiş	150%	200%
KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR(TOPLAMLAR)	247.820	-	-	1.481.205	16.513	-	2.447.330	2.525	276.958	10.370.440	-	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	245.137	-	-	-	-	-	-	-	207.822	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİN(TL)	RİSK AĞIRLIKLARI											
	BANKA											
	0%	10%	20%	%20 Derecelendir ilmemiş	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	50%	%50 Derecelendir ilmemiş	75%	100%	%100 Derecelendirilme miş	150%	200%
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	1.481.205	-	-	2.447.330	-	-	10.370.440	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	2.525	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	16.513	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar(Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar(Net)	2.683	-	-	-	-	-	-	-	69.136	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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 30.09.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
A	Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	974.196	614.618
B	Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	99.297	47.312
C	Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	55.951	63.097
	Özkaynak	3.751.516	3.707.227
	Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	%26,57	%40,91

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2.000.000	2.000.000
Nominal Sermaye	2.000.000	2.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	599.657	599.657
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek akçeler	844.234	813.713
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	164.576	230.256
Net Dönem Kârı	164.576	230.256
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan	14.391	14.218
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	496	566
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	3.622.362	3.657.278

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	126.103	48.315
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	3.051	1.634
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	129.154	49.949
SERMAYE	3.751.516	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	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	3.751.516	3.707.227

Piyasa riski

9.1. 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metod	47.444
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	690
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metod	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	48.504
(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	148
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	2.511
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	99.297
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	1.241.213

Kur riski

11.a. Ana ortaklık bankanın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği

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

b. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riske korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu

Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın aktif yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde “cross currency” (para ve faiz) ve para swapları gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde bankanın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır. Banka'nın yabancı para aktiflerinin büyük bir kısmı ABD Doları ve EURO cinsinden olup, bunların fonlaması ABD Doları ve EURO cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla uzun vadeli faiz swaplarının bakiyesi 731.000.000 ABD Doları, basis swaplarının bakiyesi 50.000.000 EURO ve 55.000.000 ABD Dolarıdır.

Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları da yapılmakta olup, 30 Eylül 2012 itibarıyla bunların bakiyesi ise 20.000.000 ABD Doları ve 107.600.000 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 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla bakiyesi, forward satım işlemlerinde 799.937.802 TL'ye ve 57.065.000 ABD Doları, forward alım işlemlerinde ise, 431.372.000 ABD Doları ve 103.385.277 TL'dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Yabancı para risk yönetim politikası:

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı (%0,07)'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.

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

	24/09/2012	25/09/2012	26/09/2012	27/09/2012	28/09/2012
USD	1,79310	1,79220	1,79190	1,78790	1,78720
AUD	1,86790	1,86840	1,85480	1,85940	1,86710
DKK	0,31150	0,31006	0,30927	0,30896	0,30992
SEK	0,27286	0,27194	0,27162	0,27102	0,27387
CHF	1,91880	1,91210	1,90750	1,90470	1,91020
100 JPY	2,29590	2,30450	2,30620	2,29980	2,30340
CAD	1,83160	1,83010	1,82490	1,81880	1,82480
NOK	0,31151	0,31207	0,31222	0,31102	0,31319
GBP	2,91110	2,91200	2,89610	2,89570	2,90190
SAR	0,47812	0,47788	0,47781	0,47674	0,47655
EUR	2,32220	2,31210	2,30620	2,30340	2,31050
BGN	1,18730	1,18200	1,17910	1,17770	1,18150
IRR	0,01455	0,01454	0,01451	0,01448	0,01448
RON	0,51411	0,51195	0,51088	0,50993	0,51021
KWD	6,38340	6,37110	6,37230	6,35810	6,34880
XDR	2,77120	2,76120	2,76220	2,75230	2,75190
RUB	0,05742	0,05761	0,05746	0,05728	0,05774
CNY	0,28428	0,28397	0,28430	0,28370	0,28426
PKR	0,01896	0,01895	0,01892	0,01885	0,01885

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

	Eylül 2012 ORTALAMA
USD	1,8001
AUD	1,8700
DKK	0,3104
SEK	0,2720
CHF	1,9137
JPY	2,3022
CAD	1,8389
NOK	0,3127
GBP	2,8989
SAR	0,4800
EUR	2,3138
KWD	6,3954
XDR	2,7655
BGN	1,1830
IRR	0,0146
RON	0,5140
RUB	0,0572
CNY	0,2848
PKR	0,0190

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Ana ortaklık bankanın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem 30.09.2012	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	34.509	106.379	5.132	146.020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yanıtılan Finansal Varlıklar	98	28.417	-	28.515
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	2.366.016	7.329.074	12.934	9.708.024
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	41.273	-	41.273
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	23.404	13.561	28	36.993
Toplam Varlıklar	2.424.027	7.518.704	18.094	9.960.825
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	45.866	-	-	45.866
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.487.256	6.183.751	-	8.671.007
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.815.561	-	1.815.561
Muhtelif Borçlar	42.102	67.582	-	109.684
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	321	251.456	-	251.777
Toplam Yükümlülükler	2.575.545	8.318.350	-	10.893.895
Net Bilanço Pozisyonu	(151.518)	(799.646)	18.094	(933.070)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	143.473	792.246	-	935.719
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	491.212	2.425.895	-	2.917.107
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	347.739	1.633.649	-	1.981.388
Gayrinakdi Krediler	292	618.040	-	618.332
Önceki Dönem 31.12.2011				
Toplam Varlıklar	1.312.059	4.410.254	17.891	5.740.204
Toplam Yükümlülükler	1.652.993	4.021.627	-	5.674.620
Net Bilanço Pozisyonu	(340.934)	388.627	17.891	65.584
Net Nazım Hesap Pozisyonu	333.855	(404.802)	6.699	(64.248)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	333.855	446.520	6.699	787.074
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	851.322	-	851.322
Gayrinakdi Krediler	719	518.278	-	518.997

(1) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 2.665 bin TL ve aynı kredi için bilançonun pasif ayağında 717 bin TL riski Hazine Müsteşarlığı'na ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Faiz oranı riski

- 1- TP ve Döviz cinsinden faize duyarlı aktif ve pasiflerin, sabit ve değişken faiz bazında ayırımı ve bunların aktif ve pasif içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka karlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilir. TP ve Döviz cinsinden “faize duyarlı” tüm aktiflerle pasiflerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımdan 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- 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla uzun vadeli ABD Doları cinsinden yapılan 13 adet faiz swabı ile 4 adet kısa vadeli faiz swabı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.
- 5- Ayrıca, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 12 adet YP -TP, 3 adet YP-YP kısa vadeli para swap işlemi ve 24 adet TP-YP, 100 adet YP-TP olmak üzere toplam 124 adet forward işlemi gerçekleştirilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Cari Dönem Sonu 30.09.2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	202	202
Bankalar	257.942	-	-	-	-	8.295	266.237
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.910	131.158	231.668	-	-	-	369.736
Para Piyasalarından Alacaklar	295.659	14.509	-	-	-	-	310.168
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	15.498	15.498
Verilen Krediler	3.165.666	4.917.193	5.277.942	34.304	-	-	13.395.105
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	87.939	47.054	119.848	41.274	-	-	296.115
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	71.137	71.137
Toplam Varlıklar	3.814.116	5.109.914	5.629.458	75.578	0	95.132	14.724.198
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	45.866	-	-	-	-	45.866
Muhtelif Borçlar	2.857	-	9.924	-	-	120.698	133.479
İhraç Edilen Menkul Değerler	599.249	907.608	-	-	308.704	-	1.815.561
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	60.151	5.277.636	3.333.220	-	-	-	8.671.007
Diğer Yükümlülükler (*)	201.764	12.266	6.297	3.859	-	3.834.099	4.058.285
Toplam Yükümlülükler	864.021	6.243.376	3.349.441	3.859	308.704	3.954.797	14.724.198
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2.950.095	-	2.280.017	71.719	-	-	5.301.831
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(1.133.462)	-	-	(308.704)	(3.859.665)	(5.301.831)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.178.926	1.587.128	225.270	-	35.744	-	3.027.068
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.198.423)	(1.601.477)	(231.887)	-	(36.220)	-	(3.068.007)
Toplam Pozisyon	2.930.598	(1.147.811)	2.273.400	71.719	(309.180)	(3.859.665)	(40.939)

(*) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 3.834.099 bin TL, 3.615.248 bin TL tutarındaki özkaynak ile 161.087 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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 nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	YEN	TL
Cari Dönem Sonu 30.09.2012				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,39	0,45	-	5,78
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,67
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7,38
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	2,78	2,07	2,48	8,19
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,77	-	9,84
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	2,40	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,48	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,05	0,89	-	-

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

12/A.a) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı,

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski rasyosu ayda bir defa hesaplanarak BDDK’ya gönderilmektedir.

12/A.b) Aşağıdaki tablo kullanılmak suretiyle, bankanın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları,

	Para Birimi	Uygulanan Şok(+/- baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500	(71.649,92)	(1,91)%
	TRY	(400)	61.946,85	1,65%
2	EURO	200	(13.908,66)	(0,37)%
	EURO	(200)	15.328,90	0,41%
3	USD	200	146.952,02	3,92%
	USD	(200)	(168.908,37)	(4,50)%
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(91.632,63)	(2,44)%
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		61.393,43	1,64%

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

12/B.a) Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerlendirme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler;

Banka Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş Firmasına ait hisselerin %9,78 pay oranı ile iştirakçisi durumunda olup, hisse senetleri borsada işlem görmektedir. Ay sonu itibarıyla geriye doğru beş iş günü dikkate alınarak borsa değeri ile değerlendirilerek muhasebeleştirilmekte olup, ayrıca Türkiye Muhasebe Standartları gereği satılmaya hazır menkul değerler hesabında izlenmektedir.

12/B.b) Aşağıdaki tablo esas alınarak, bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma;

	Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	11.498	11.498	11.498
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
...	Hisse Senedi Yatırımı Grubu...	-	-	-

12/B-c.1) Borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları;

B grubu hisse senetleri içerisinde yer almakta olan Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş hisse senetleri borsa değeri değerlendirmekte olup, rapor tarihi itibarıyla değerlendirilmiş tutarı ile birlikte toplam tutarı 11.498 bin TL'dir.

12/B-c.2) Dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar;

Dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar bulunmamaktadır.

12/B-c.3) Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları;

	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
			Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Serm. Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	3.203	-	-	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4	Toplam	3.203	-	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Likidite riski

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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 30.09.2012								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	202	-	-	-	-	-	-	202
Bankalar	8.295	257.942	-	-	-	-	-	266.237
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	747	103.710	218.280	42.580	4.419	-	369.736
Para Piyasalarından Alacaklar	-	295.659	14.509	-	-	-	-	310.168
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	15.498	-	-	-	-	-	-	15.498
Verilen Krediler	-	2.802.394	4.396.136	4.895.169	1.204.971	96.435	-	13.395.105
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	29.814	65.764	157.322	43.215	-	296.115
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	71.137	71.137
Toplam Varlıklar	23.995	3.356.742	4.544.169	5.179.213	1.404.873	144.069	71.137	14.724.198
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.395	5.005.464	2.769.586	199.852	693.710	-	8.671.007
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	45.866	-	-	-	-	45.866
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	907.608	907.953	-	1.815.561
Muhtelif Borçlar	-	2.857	-	9.924	-	-	120.698	133.479
Diğer Yükümlülükler(**)	-	26.902	11.556	18.915	125.875	40.938	3.834.099	4.058.285
Toplam Yükümlülükler	-	32.154	5.062.886	2.798.425	1.233.335	1.642.601	3.954.797	14.724.198
Likidite Açığı	23.995	3.324.588	(518.717)	2.380.788	171.538	(1.498.532)	(3.883.660)	-
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 3.834.099 bin TL, 3.615.248 bin TL tutarındaki özkaynak ile 161.087 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

13.A.Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

13.B.Kredi riski azaltım teknikleri

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

Bilanço'nun aktif tarafında alım-satıma konu menkul kıymetler ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler için değer azalma karşılıkları düşülerek netleştirme yapılmaktadır. Pasif tarafta ise ihraç edilen menkul kıymetlerden, menkul kıymet ihraç farkları hesabında izlenen tutarlar izlenerek netleştirme yapılır. Bunun haricinde kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin tebliğ çerçevesinde bahsedilen bilanço içi netleştirme veya özel netleştirme sözleşmeleri türü işlemler yapılmamaktadır

b) Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar,

Alınan banka teminat mektupları herhangi bir değerlendirme işlemine tabii tutulmamaktadır. Firmanın pozisyonu açık olduğu müddetçe banka teminat mektubu firmanın dosyasında kalmaya devam eder. Banka teminat mektubunun vadesi herhangi bir şekilde kredi vadesinin altına düşerse ilgili firma ile irtibata geçilip mektubun daha uzun vadeli bir banka teminat mektubu ile en kısa sürede değiştirilmesi istenmektedir. Firma aracı bankaya Türk Eximbank' a olan borcunu ödediğinde teminat mektubunu aynı gün içerisinde geri alıp almadığına dikkat edilmektedir. Ticari gayrimenkul ipoteklerine ekspertiz değerlemesi yaptırılmaktadır.

c) Alınan ana teminat türleri,

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

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

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

d) Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler,

Ülke, banka veya firma bazında sağlanan nakdi kredi, garanti ve sigorta risk bakiyelerinin, toplam nakdi kredi, garanti ve sigorta risk bakiyeleri içindeki payı yüzde olarak gösterilir. Risk sıralamasında ilk 200 içinde yer alan borçlular uygulama birimlerinde özenle izlenir. Risk Yönetimi Başkanlığı yoğunlaşmaları önlemek amacıyla; herhangi bir borçluya sağlanan nakdi kredi, garanti ve sigorta imkanları için limit azaltım önerisi getirebilir.

e) Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle;

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	452.959	-	-	76.081
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4.525.198	-	-	4.525.198
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	9.818.082	-	-	9.818.082
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	48.907	-	-	46.382
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	16.513	-	16.513	-
Diğer alacaklar(Net)	71.819	71.819	-	-
Toplam	14.933.478	71.819	16.513	14.465.743

13.C.Risk yönetim hedef ve politikaları

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar,

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

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu,

Risk yönetiminde nihai sorumluluk uygulama birimlerine aittir. Risk yönetim birimi, denetim komitesi aracılığıyla yönetim kuruluna bağlıdır. Risk yönetim biriminin icrai faaliyette bulunamayacağı kendi personel yönetmeliğinde yazmaktadır

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği,

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

d) Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler,

Banka, ekonomik konjoktüre bağlı olarak kredilendirme misyonunu yerine getirebilmek amacıyla tek bir banka için özkaynakların %70'ine kadar risk üstlenilebilmektedir. Bu oran kamu bankaları için % 80 olarak uygulanır.

Banka'nın genel kur politikası çerçevesinde son derece sınırlı döviz pozisyonu taşındığı halde (kapalı pozisyona yakın), kur riski'nin sınırlandırılması kapsamında Banka'nın benimsediği diğer bir husus da, Yabancı Para Net

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Genel Pozisyonu'nun Özkaynak oranına bölünmesi ile hesaplanan kur riskine ilişkin yasal rasyonun Türk Bankacılık sisteminde azami % 20 iken Türk Eximbank'ta %10 olarak uygulanması prensibidir. Banka'nın kur riskine maruz pozisyonları günlük olarak takip edilmekte olup yetkili personel Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Esasları çerçevesinde belirlenen limitler dahilinde kalmak kaydıyla, piyasadaki gerçekleştirmeleri ve beklentileri göz önüne alarak işlem yapabilmektedir. Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın aktif yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde “cross currency” (para ve faiz) ve para swapları gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde bankanın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır.

Yönetim Kurulu'nca onaylanan Risk Yönetim Esaslarına göre Banka, sabit ve değişken faizli farklı döviz cinslerinden aktif ve pasiflerin uyumuna önem vermekte ve faiz değişikliklerinin Banka karlılığı üzerinde yaratabileceği olumsuz etkileri sınırlamak amacıyla yüklenebilecek sabit/değişken faizli aktif ve pasif uyumsuzluğu seviyesinin bilanço büyüklüğünün %20'sini aşmaması gözetilmektedir. TP ve Döviz cinsinden “faize duyarlı” tüm aktiflerle pasiflerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-12 ay, 1-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişimlerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir. Döviz cinsinden (tüm döviz cinsleri bazında ayrı ayrı ve ABD Doları cinsinden toplam olmak üzere) ve TP cinsinden aktif ve pasiflerin ağırlıklı ortalama vadeye kalan gün sayılarını gösteren tabloların, periyodik dönemler itibarıyla hazırlanması suretiyle aktif ve pasifler arasında vade uyumsuzlukları (mismatch) belirlenir.

Türk Eximbank aktifleri ve pasifleri arasındaki vade farkları nedeniyle oluşan faiz riskini azaltmak amacıyla faiz swapı veya para-faiz swapı şeklinde türev işlemleri Yönetim Kurulu onayı ile piyasa koşulları uygun olduğunda gerçekleştirilmektedirler. Yine faiz riskinin yönetimi amacıyla orta-uzun vadeli yükümlülüklerinin bir kısmı için orta-uzun vadeli sabit faizli aktifler yaratılmak suretiyle aktif ve pasifler arasında faiz uyumu sağlanması politikası benimsenmiş ve bu çerçevede bir yabancı menkul kıymet portföyü oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu tarafından onaylı kriterler çerçevesinde oluşturulmuş bulunan bu portföy Hazine Bölümü tarafından Banka'nın uzun dönemli nakit akımları da takip edilerek dinamik bir şekilde yönetilmekte ve piyasa koşullarındaki değişiklikler izlenerek gerekli durumlarda alım/satım işlemleri yapılmaktadır. Banka'nın nakit akımları, kredi tahsilatları ve bulunabilecek ilave kaynaklar açısından iyimser, nötr ve kötümser senaryolar altında likidite yönetimi açısından karar mekanizmalarına yardımcı olacak şekilde düzenlenmektedir. Diğer taraftan Banka Yönetim Kurulu'nca kısa vadeli yükümlülükleri karşılamak üzere asgari likidite seviyeleri ve acil likidite kaynakları belirlenmiştir. Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını, yurt dışı ve yurt içi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, uzun vadeli likidite ihtiyacını ise Dünya Bankası, JBIC gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ve bono ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlar yoluyla sağlamaktadır. Banka kısa vadeli kredilerini kısa vadeli, orta-uzun vadeli kredilerini ise orta-uzun vadeli kaynaklardan fonlamaya çalışmakta ve bu konudaki uyumsuzluğu mümkün olduğunca azaltmaya çalışmaktadır. Banka'nın genelde yabancı kaynaklarının kalan vadesinin ağırlıklı ortalamasının plasman ve kredilerinin vadesinden bir miktar yüksek olması, Banka'nın kaynaklarının aktiflerinden daha sık yenilenmesi (roll-over) riskine karşı koruyarak likidite yönetimine olumlu katkıda bulunmaktadır. Diğer taraftan Banka, TCMB nezdinde TP ve Döviz piyasalarından borçlanma limitlerini, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kısa vadeli para piyasası borçlanma limitlerini mümkün olduğunca acil durumlarda kullanmak istemektedir. Türk Lirası ve yabancı para likiditenin, yurt içi ve yurt dışı bankalardaki toplam mevduat ve menkul kıymet portföyü olmak üzere, **toplam aktif büyüklüğünün %5'inden az olmaması amaçlanmıştır.** Ayrıca, banka pozisyonu için Türk Lirası ve döviz cinsinden menkul kıymetlere yapılacak yatırımın banka aktiflerinin %10'unu aşması hususu Yönetim Kurulunun yetkisindedir. Diğer taraftan, likidite açısından orijinal vadesi 1 yıldan uzun olan kaynakların, aynı yıl içerisinde vadesi gelecek geri ödemelerin toplam kaynaklar içindeki payının %20'yi aşmamasına özen gösterilmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

	Cari Dönem 30.09.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	18	-	12	-
TCMB	184	-	901	24.759
Diğer	-	-	-	-
Toplam	202	-	913	24.759

T.C. Merkez Bankası hesabı:

	Cari Dönem 30.09.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	184	-	901	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	24.759
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	184	-	901	24.759

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

	Cari Dönem 30.09.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	59.606	-	247.270	-
Teminata Verilen / Bloke edilenler	-	-	-	-
Toplam	59.606	-	247.270	-

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

	Cari Dönem 30.09.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.004	-	15.883	-
Swap İşlemleri	-	28.515	-	12
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.004	28.515	15.883	12

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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)

e) Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	107.710	137.405	356.409	114.895
Yurtdışı	12.507	8.615		45.802
Yurtdışı Merkez ve Şubeler				-
Toplam	120.217	146.020	356.409	160.697

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

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

e) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	15.498	11.295
Borsada İşlem Gören	11.498	8.295
Borsada İşlem Görmeyen	4.000	3.000
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	15.498	11.295

30 Eylül 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.

f) Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30.09.2012		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	2.531	-	2.406	-
Toplam	2.531	-	2.406	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	12.989.949	161.964	-	33.522	45.037	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	8.685.082	92.915	-	18.099	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.916.992	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.531	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	385.344	69.049	-	15.423	45.037	-
İhtisas Kredileri	164.633	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	13.154.582	161.964	-	33.522	45.037	-

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	18	24
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	18	24
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	-	-
1-2 Yıl	9	8
2-5 Yıl	9	16
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın 2.531 bin TL tutarında personel kredisi bulunmaktadır.

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-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	25	2.506	2.531
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	25	2.506	2.531
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	25	2.506	2.531

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 30.09.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Yurtiçi Krediler	13.226.542	7.926.938
Yurtdışı Krediler	168.563	138.681
Toplam	13.395.105	8.065.619

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 30.09.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	17.100	17.854
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	96.685	96.999
Toplam	113.785	114.853

10. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net):

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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)

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		17.854	96.999
Dönem İçinde İntikal (+)	20.241	2.586	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)			-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)			-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(20.241)	(468)	(314)
Aktiften Silinen (-)		(2.872)	
Kurumsal ve Ticari Krediler			-
Bireysel Krediler			-
Kredi Kartları			-
Diğer		(2.872)	-
Dönem Sonu Bakiyesi		17.100	96.685
Özel Karşılık (-)		(17.100)	(96.685)
Bilançodaki Net Bakiyesi			-

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 30.09.2012			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	16.236	84.385
Özel Karşılık (-)	-	(16.236)	(84.385)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2011			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	17.039	84.691
Özel Karşılık (-)	-	(17.039)	(84.691)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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)

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

	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 (Net) 30.09.2012			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	-	17.100	96.685
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(17.100)	(96.685)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) 31.12.2011			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	-	17.854	96.999
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(17.854)	(96.999)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

g) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

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

g.1) Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 30.09.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	59.981	-	106.128	-
Toplam	59.981	-	106.128	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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)

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 30.09.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	207.956	182.310
Toplam	207.956	182.310

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 30.09.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Devlet Tahvili	296.115	511.436
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	296.115	511.436

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

	Cari Dönem 30.09.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Borçlanma Senetleri	296.115	511.436
Borsada İşlem Görenler	296.115	511.436
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	296.115	511.436

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

	Cari Dönem 30.09.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Dönem Başındaki Değer	511.436	891.703
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(3.618)	10.938
Yıl İçindeki Alımlar	59.940	242.578
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (*)	(259.224)	(639.199)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(12.419)	5.416
Dönem Sonu Toplamı	296.115	511.436

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

ğ) İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net):

Bankanın iştiraki bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

i) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

m) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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)

Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Banka mevduat kabul etmemektedir.

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem 30.09.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	21.324	-	3.076	-
Swap İşlemleri	1.482	16.461	7.694	12.547
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	85	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	22.806	16.546	10.770	12.547

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

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

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 30.09.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	6.553.182	-	3.062.815
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	104.449	-	162.171
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	2.013.376	-	1.061.557
Toplam	-	8.671.007	-	4.286.543

c.2) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30.09.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	7.766.112	-	3.883.866
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.084.348	-	610.430
Toplam	-	8.850.460	-	4.494.296

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 178.727 bin TL (31 Aralık 2011: 207.368 bin TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 726 bin TL (31 Aralık 2011: 385 bin TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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)

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın 2011 ve 2012 yılı içinde gerçekleştirdiği tahvil ihracından doğan başlıca yükümlülükleri aşağıda sunulmaktadır:

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler	Cari Dönem 30.09.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.787.200	957.050
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)	12.625	4.718
Tahviller Faiz Reeskontları	40.986	8.087
Toplam	1.815.561	960.419

Banka, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (893.600 bin TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,37 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi beş yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (893.600 bin TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,87 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

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

	Cari Dönem 30.09.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı	1.901	730	9.876	11.578
Politik Risk Zarar Hesabı	-	-	-	-
Hazine Müst. Adına Takip Ed. Irak Kr.	1.901	730	9.876	11.578
Diğer	1.983	55.765	1.351	1.694
Toplam	3.884	56.495	11.227	13.272

Hazine Müsteşarlığı adına takip edilen Irak Kredisi TP hesabı altında yer alan tutar, aktifte 145-Orta Uzun Vadeli Fon Kaynaklı krediler hesapları altında izlenmekte olan ve riskin tamamı Hazine Müsteşarlığı'na ait olan Irak Kredisi için hesaplanan kur farklarından oluşmaktadır. Hazine Müsteşarlığı adına takip edilen Irak Kredisi YP hesabı altında yer alan tutarın tamamı Irak kredisine aittir. Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına ilişkin 6111 sayılı Kanun'un 25/02/2011 tarihinde yürürlüğe girmesiyle Geliştirme ve Destekleme Fonu ("GDF") kaynaklı olan Irak Kredisi'nin de yeniden yapılandırılmasına olanak sağlanmıştır. Yürürlüğe girmiş olan bu kanun sonucunda yapılandırmaya başvuran firmalardan peşin ödeyenler ve taksitli ödemeler için başvuran firmaların ödediği ilk dört taksit tutarları 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı hesaplarına aktarılmıştır. Ayrıca, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla taksitli ödeyen firmalardan 405 bin ABD Doları karşılığı 724 bin TL tahsil edilerek Hazine Müsteşarlığı'na aktarılmış olup, yapılandırmaya girmeyen firmaların kredileri vadelerinde kat edilerek bilanço dışına çıkarılmıştır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla bilanço dışına çıkarılan tutarlar, 9.415 bin ABD Doları karşılığı 16.826 bin TL'dir. Bu çerçevede 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 21.454 bin TL olan Hazine Müsteşarlığı Adına Takip Edilen Irak Kredisi, yeniden yapılandırma çerçevesinde gerçekleşen 17.550 bin TL tutarındaki kat edilen krediler ve tahsilatlar ile 2012 yılında gerçekleşen 1.273 bin TL tutarındaki kur farkı sonrası 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 2.631 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

d. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net).

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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)

f. Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

f.1) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Genel Karşılıklar	126.103	69.285
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	122.067	66.103
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	7.955	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.849	2.302
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2.188	994
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	875	734
Diğer	312	146

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

Banka'nın döviz endeksli kredisi bulunmamaktadır.

f.4) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 30.09.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	14.392	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 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 8.701 bin TL (31 Aralık 2011: 9.318 bin TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, sigortalı olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılabilecek muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 5.691 bin TL (31 Aralık 2011: 4.900 bin TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 14.392 bin TL (31 Aralık 2011: 14.218 bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

2008 yılında, Banka yönetimi, çalışanlara altı ayda bir gerçekleştirdiği başarı primi ödemelerine 2008 yılının ikinci altı aylık döneminden itibaren son vermiştir. Ancak Banka'nın eski personeli tarafından Ankara 15 inci İş Mahkemesinde başarı primi alacağı talebiyle açılan toplam 56 adet davadan 17 tanesi Banka aleyhine sonuçlanmış olup, söz konusu karar Yargıtay 9 uncu Hukuk Dairesi tarafından onanarak kesinleşmiş bulunmaktadır. Bu çerçevede Banka yönetimi, aleyhe sonuçlanan davaları göz önünde bulundurarak, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla başarı prim ödemesi yapılmayan 2008 yılı ikinci altı aylık dönemi ve 2009, 2010 ve 2011 yılları için 30.000 bin TL tutarında karşılık ayırmış olup 2012 yılının ilk dokuz aylık döneminde 2011 yılına ilişkin 38.355 bin TL tutarındaki başarı prim ödemesini gerçekleştirmiş olup, karşılık tutarı 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla kalmamıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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. Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

g.1) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	13	116
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	184	233
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	164	175
Diğer	690	560
Toplam	1.051	1.084

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

(iii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	647	504
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	879	680
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	2	2
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	46	35
İşsizlik Sigortası-İşveren	91	72
Diğer	-	-
Toplam	1.665	1.293

g.2) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar.

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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)

1. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler:

1.1) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30.09.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Hisse Senedi Karşılığı	2.000.000	2.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

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

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla sermaye taahhüdü bulunmamakta olup, 2.000.000 bin TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir.

1.6) Ana ortaklık bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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)

1.8) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	6.704	77	3.501	129
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	6.704	77	3.501	129

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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)

Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

	Cari Dönem 30.09.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Teminat Mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler	-	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	618.332	518.997
Toplam	618.332	518.997

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

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

3.i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 30.09.2012	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⁾	618.332	518.997
Toplam	618.332	518.997

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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)

Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

19.2.a) Faiz gelirleri kapsamında:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2012		Önceki Dönem 30.09.2011	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	174.959	93.104	84.315	36.581
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	38.508	41.525	21.278	15.800
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	251	130	3	172
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	213.718	134.759	105.596	52.553

(*) Nakdi kredilere ilişkin 4.256 bin TL tutarında ücret ve komisyon gelirini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2012		Önceki Dönem 30.09.2011	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	37	-	-
Yurtiçi Bankalardan	18.111	543	12.458	196
Yurtdışı Bankalardan	619	99	290	878
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	18.730	679	12.748	1.074

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2012		Önceki Dönem 30.09.2011	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	27.829	1.469	13.675	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	23.065	1.973	30.581	2.435
Toplam	50.894	3.442	44.256	2.435

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

b) Faiz giderleri kapsamında:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2012		Önceki Dönem 30.09.2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)				
T.C. Merkez Bankasına	-	25.337	-	4.225
Yurtiçi Bankalara	-	2.530	-	4.803
Yurtdışı Bankalara	7	31.435	-	17.300
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	1.201	-	1.144
Toplam	7	60.503		27.472

(*) Nakdi kredilere ilişkin 182 bin TL tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2012		Önceki Dönem 30.09.2011	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	57.867	-	-

4. Mevduat ve katılma hesapları bakımından:

4.i) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

4.ii) Katılma hesaplarına ödenen paylarının vade yapısına göre gösterimi:

Katılma hesapları bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem 30.09.2012	Önceki Dönem 30.09.2011
Kar	413.805	410.111
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	5.210	766
Türev Finansal İşlemlerden Kar	150.867	69.166
Kambiyo İşlemlerinden Kar	257.728	340.179
Zarar (-)	450.475	372.106
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	1
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	129.297	200.789
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	321.178	171.316

d) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası (“İKS”) kapsamında 30.296 bin TL tutarındaki (30 Eylül 2011: 24.027 bin TL) prim gelirini ve İKS kapsamında reasürans şirketlerinden alınan 6.505 bin TL (30 Eylül 2011: 4.517 bin TL) tutarındaki komisyonu ve donuk alacak olarak sınıflandırdığı kredilerden yapılan tahsilatlar sebebiyle 1.328 bin TL (30 Eylül 2011: 7.939 bin TL) diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydedilmiştir.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Muhtelif Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklardan 618 bin TL diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydedilmiştir. Ayrıca, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 30.000 bin TL tutarındaki başarı primi karşılığında 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 30.000 bin TL tutarında başarı primi ödemesi yapılmış olup, önceki dönem ayrılmış olan karşılık bakiyesinden iptal edilmiş ve diğer faaliyet gelirlerine dahil edilmiştir.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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)

e) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem 30.09.2012	Önceki Dönem 30.09.2011
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	260	2.511
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	260	2.511
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar*	-	-
Genel Karşılık Giderleri	56.819	27.542
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	791	1.941
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	6.259
Toplam	57.870	38.253

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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)

f) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2012	Önceki Dönem 30.09.2011
Personel Giderleri	61.602	20.132
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.381	525
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	824	476
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	252	204
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	8.690	5.702
Faaliyet Kiralama Giderleri	1.092	613
Bakım ve Onarım Giderleri	173	254
Reklam ve İlan Giderleri	52	43
Diğer Giderler	7.373	4.792
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer(*)	38.901	21.332
Toplam	111.650	48.371

(*) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan Diğer, 19.913 bin TL (30 Eylül 2011: 16.521 bin TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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)

ğ) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

ı) Net dönem kar/zararına ilişkin yapılacak açıklama:

ı.1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı.

Gerekmemektedir.

ı.2) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde yapılacak açıklama.

Bulunmamaktadır.

ı.3) Azınlık paylarına ait kâr/zarar :

Bulunmamaktadır.

i) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir.

Bulunmamaktadır.

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.

Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 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, 5 Kasım 2012 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. (TÜRK EXİMBANK)'NİN
30 EYLÜL 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 değerlendirmelerimiz aşağıda sunulmuştur.

Dünya ekonomisindeki yavaşlama sürerken, gelişmiş ülke merkez bankaları parasal genişleme adımları atmaktadır...

2012 yılının ikinci yarısıyla birlikte küresel ekonomideki toparlanma zayıflamış ve aşağı yönlü risklerde artış gözlenmiştir. IMF, Ekim ayında yayımladığı Dünya Ekonomik Görünümü raporunda küresel ekonomideki yavaşlamanın giderek derinleştiğini belirterek Nisan ayından bu yana büyüme tahminlerini ikinci kez düşürmüştür. Raporda dünya ekonomisinin 2012 yılında %3,3 ile 2009'dan bu yana en düşük büyümesini kaydedeceği öngörülmektedir. Diğer taraftan küresel iyileşmenin devam etmekte olduğu fakat zayıf bir seyir izlediği vurgusu yapılmaktadır.

Gelecek dönemde dünya ekonomisinin karşı karşıya olduğu 4 temel risk bulunmaktadır. Bunlar, Avro Bölgesindeki krizin daha da kötüleşmesi, ABD’de 2012 yılı sonunda otomatik olarak yürürlüğe girecek olan büyük miktardaki bütçe kesintileri ile küresel krizin ilk aşamalarında getirilen vergi indirimlerinin kalkacak olmasının yaratacağı mali uçurumun ekonomik daralmayı derinleştirilmesi, Çin ekonomisindeki sert iniş ihtimali ve Ortadoğu'daki risklerdir.

IMF, gelişmiş ekonomilerde uygulanan mali düzeltmenin ve zayıf finansal yapının büyüme önündeki en büyük engeller olduğunu belirtmiştir. Gelişmiş ekonomilerin 2012 ve 2013 yılı büyüme tahminlerini sırasıyla %1,3 ve %1,9’a %1,5’e revize edilmiştir.

Öte yandan Eylül ayında Avrupa Merkez Bankası’nın yeni tahvil alım programını açıklaması ve ardından Fed’in üçüncü tur varlık alım programına başlanacağını ifade etmesiyle küresel risk algılaması bir miktar iyileşmiştir. Ayrıca, Japonya Merkez Bankası da yine Eylül ayında tahvil alım programının süresini uzatmıştır. Böylelikle önde gelen merkez bankalarının para politikasını gevşetmesi sonucu, küresel büyüme beklentilerinde ılımlı bir iyileşme sağlanmıştır.

Türkiye ekonomisi yumuşak iniş gerçekleştirdi...

Global ekonomideki sorunlara rağmen olumlu bir tablo çizen Türkiye ekonomisinde yumuşak inişin gerçekleştirildiği gözlenmekte olup, yılın ilk yarısında %3,1 büyüyen ekonominin 2012 yılının tamamında %3,2 oranında büyüyeceği tahmin edilmektedir. 2011 yılında yüksek büyümeye kaynaklık eden yurtiçi talep yerini 2012 yılının ilk dokuz ayında net ihracat artışına bırakmış olup, son çeyrekte iç talebin yeniden canlanacağı öngörülmektedir.

Öte yandan büyümedeki yavaşlamaya rağmen istihdam artışı sürmektedir. Halihazırda mevsimsel düzeltilmiş işsizlik rakamları kriz öncesi seviyelerin altına gerilemiştir. Bunun yanı sıra Türkiye ekonomisinde işsizlik oranı ilk defa OECD ortalamalarının da altına inmiştir. Temmuz dönemi itibariyle işsizlik oranı %8,4 seviyesindedir.

Türkiye ekonomisinin yapısal sorunlarından biri olan cari açık ile ilgili olarak 2012 yılında alınan önlemler kapsamında bir yandan dış ticaret açığını azaltıcı, diğer yandan yurt içi tasarrufları artırıcı ve finansman kalitesini iyileştirici adımlar atılmıştır. 2012 yılının ilk dokuz aylık döneminde ihracat bir önceki yılın aynı dönemine göre %14 artışla 113 milyar dolara yükselirken, ithalat %3 düşüşle 176,5 milyar dolara gerilemiştir. Bu gelişmelere paralel olarak söz konusu dönemde dış ticaret açığı %23 oranında daralarak 63,5 milyar dolar seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu çerçevede cari açık da Ocak- Ağustos 2012 döneminde bir önceki yılın aynı dönemine göre %33,4 oranında azalarak 36,1 milyar dolar düzeyinde gerçekleşmiştir.

Enflasyonun (TÜFE) ise 2012 yılında yıl sonu Program hedefi olan %5,2'nin üzerinde, %7,4 olarak gerçekleşeceği tahmin edilmektedir. 2013 yılında enflasyonun %5,3'e gerileyeceği, 2014 ve 2015 yıllarında ise %5 olan TÜFE hedeflerinin tutturulacağı öngörülmektedir.

Türk Eximbank'ın Ocak – Eylül 2012 döneminde ihracata sağladığı destek, bir önceki yılın aynı dönemine göre %85 oranında arttı...

Banka tarafından, 1 Ocak-30 Eylül 2012 döneminde ihracat sektörüne 11,1 milyar dolar nakdi kredi desteği ve 4,7 milyar doların üzerinde sigorta/garanti imkânı sağlanarak, bir önceki yılın aynı dönemine göre %85 artışla toplam 15,8 milyar dolarlık destek verilmiştir.

Toplam nakdi kredi desteğinin 10,5 milyar dolarını kısa vadeli ihracat kredileri oluşturmuştur. Bu krediler bir önceki yılın aynı dönemine göre %146 oranında artmıştır. KOBİ'lere kullanılan kredi tutarı 1,2 milyar dolara ulaşmış olup, kısa vadeli ihracat kredileri içindeki payı %11 olarak gerçekleşmiştir. 1 Ocak – 30 Eylül 2012 döneminde kısa vadeli kredi programlarından yararlanan firma sayısı 3.529'dur. Kredi kullanan firmaların %63'ü KOBİ niteliğindedir. Öte yandan, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı 2012 yılının ilk yarısında geçen yılın aynı dönemine göre %15 oranında artarak 4,7 milyar doların üzerinde gerçekleşirken, tahsil edilen prim tutarı 17 milyon dolara yükselmiştir. 2012 yılının ilk çeyreğinde orta-uzun vadeli krediler ile ülke kredileri kapsamında 530 milyon dolar kredi kullanılmıştır.

Eylül ayı sonu itibariyle Bankamızca kullanılan kredilerin faiz oranları, vade, kredi tutarı ve sigortalılık durumuna göre TL kredilerinde %6,50-%9,25, döviz kredilerinde ise LIBOR/EURIBOR+%0,75 – LIBOR+%3,75 / EURIBOR+%3,25 aralığındadır.

Son dönemde ihracatçılar açısından önemli bir finansman kaynağı konumunda bulunan Reeskont Kredisi'ne olan yoğun talep göz önünde bulundurularak Merkez Bankası, Eximbank'a tanıdığı 2 milyar dolarlık reeskont limitini 30 Aralık 2011'de 4 milyar dolara, 9 Mayıs 2012'de ise 5 milyar dolara yükseltmiştir. Ayrıca, 9 Mayıs 2012'de firma bazında kullanılacak kredi limitlerini DTSS'ler için 90 milyon dolara, diğer firmalar için 50 milyon dolara çıkarmıştır. 1 Ocak - 30 Eylül 2012 tarihleri arasında Reeskont Kredisi kapsamında 7,5 milyar dolar kredi kullanılmış olup, bu tutar toplam kısa vadeli kredilerimiz içerisinde %71'lik bir paya sahiptir.

Avrupa Yatırım Bankası ve Dünya Bankası kaynaklı orta-uzun vadeli kredilerin yoğun talep karşısında yetersiz kalması nedeniyle bu kredilere benzer koşullarda, ancak, KOBİ ve sektör kısıtlaması olmaksızın Banka kaynaklarından finanse edilmek üzere iki, Türk firmaların markalaşma faaliyetlerine yönelik de bir yeni kredi programı yürürlüğe konulmuştur. Bunlardan “**İhracata Yönelik İşletme Sermayesi Kredisi**” ile, firmaların yurt içinden yapmış oldukları hammadde, aramalı ve makine teçhizat alımları kredilendirilmek suretiyle, firmaların ihracata yönelik faaliyetlerinde ihtiyaç duydukları alımlarını ithal etmek yerine yurt içinden gerçekleştirmelerinin desteklenmesi amaçlanmaktadır. “**İhracata Yönelik Yatırım Kredisi Programı**” kapsamında da, firmaların gerek yurt içinden, gerekse yurt dışından gerçekleştirecekleri makine, teçhizat ve diğer yatırım unsurları finanse edilmektedir. Diğer taraftan **Marka Kredisi** ile ise, Türkiye’de yerleşik, yurt içi ve/veya yurt dışında daha önce benzer işlerde deneyim sahibi olan firmaların, Türk malı imajının geliştirilmesi ile moda yaratmaya veya Türk markasını yerleştirmeye yönelik marka satın almaları, yurt içindeki bir Türk markasının yurt dışına açılması, yurt dışında var olan marka/şirket ve/veya marka ile ilgili mağaza satın alınması yoluyla yurt dışında marka oluşturulması taleplerinin karşılanmasına yönelik finansman sağlanması amaçlanmaktadır.

Türk Eximbank ile İslam Kalkınma Bankası bünyesinde faaliyetlerini sürdüren İslam Ülkeleri Arası İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kurumu (ICIEC) arasında yapılan işbirliği çerçevesinde, 12 Eylül 2012 tarihinde acentelik anlaşması imzalanmıştır. Anlaşma ile, ICIEC tarafından sunulan orta vadeli sigorta ve yurt dışı yatırım sigortası hizmetleri Türk Eximbank kanalı ile Türk ihracatçısına ulaştırılacak olup; bu kapsamda Türk firmaları, yatırımlarını savaş, iç karışıklık, kamulaştırma, transfer kısıtları ve hükümetlerin finansal yükümlülüklerini yerine getirmemesi gibi politik risklere karşı teminat altına alabilecektir. Ayrıca, Türk bankacılık sektöründeki fonların Türk Eximbank garantisi altında ihracatın finansmanına yönlendirilmesi amacı doğrultusunda ING Bank A.Ş. ve Akbank T.A.Ş. ile "sigortalı ihracatın finansmanı" alanında işbirliği anlaşmaları imzalanmıştır. Bunun sonucunda, sigortalı ihracata finansman sağlayan banka sayısı 11’e yükselmiştir.

1 Ocak - 30 Eylül 2012 döneminde yurt dışı kredi ve sermaye piyasalarından toplam 1,5 milyar dolar tutarında kaynak sağlanmıştır. Aynı dönemde, TCMB kaynaklı Reeskont Kredisi kapsamında da toplam 2,1 milyar dolarlık yeni kaynak kullanılmıştır. Bankamızın 2012 Yılı Programı çerçevesinde orta-uzun vadeli döviz kredilerinin bilançodaki payının artırılması hedefi ve genel finansman ihtiyacı göz önüne alınarak, Nisan ayı içerisinde 500 milyon dolar tutarında 7 yıl vadeli bir tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. Söz konusu tahvile ilişkin olarak Eylül ayı içerisinde ise 250 milyon dolar tutarında tahvil arttırımı çalışmaları yürütülmüş olup, söz konusu tutar Ekim ayında hesaplarımıza girecektir. Ayrıca, 2012 yılının ilk dokuz ayında 78 milyon doları yurt içine, 484 milyon doları yurt dışına olmak üzere toplam 562 milyon dolarlık borç geri ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Türk Eximbank'ın Bilanço kalemlerine ilişkin açıklamalar

Bankamızın 31.12.2011 tarihi itibarıyla 9.660 milyon TL olan aktif toplamı % 52 artışla 30.09.2012 tarihinde 14.724 milyon TL (8.239 milyon ABD Doları) olarak gerçekleşmiştir.

Aktif kalemlerin 31.12.2011 tarihi itibarıyla %84'ü kredilerden, %11'i likit varlıklardan, %5'i vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşurken, 30.09.2012 tarihi itibarıyla %91'i kredilerden, %7'si likit varlıklardan, %2'si vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Krediler 31.12.2011 tarihinde 8.066 milyon TL iken %66 oranında artış ile 30.09.2012 tarihinde 13.395 milyon TL'ye çıkmıştır. 31.12.2011 itibarıyla toplam kredilerin %81'i kısa vadeli kredilerden, %19'u orta ve uzun vadeli kredilerden oluşurken, 30.09.2012 itibarıyla toplam kredilerin %83'ünü oluşturan 11.160 milyon TL kısa vadeli kredilere, %17'sini oluşturan 2.235 milyon TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir.

Tasfiye olunacak alacaklarımız 114 milyon TL olup, bu alacaklarımıza %100 oranında özel karşılık ayrılmıştır. Söz konusu alacakların toplam kredilere oranı ise yaklaşık %1'dir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler hesabının bakiyesi 31.12.2011 itibarıyla 511 milyon TL iken 30.09.2012 itibarıyla 296 milyon TL olup, bu tutarın tamamı Devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

30.09.2012 tarihi itibarıyla 14.724 milyon TL olan Bankamız pasifinin % 74'ü (10.948 milyon TL) yabancı kaynaklardan (TCMB Kredileri, Banka ve Kuruluş Kredileri, İhraç Edilen Menkul Değerler, Para Piyasasına Borçlar, Fonlar ve Diğer Pasifler) %26'sı (3.776 milyon TL) ise, Özkaynaklardan (Özkaynaklar, Karşılıklar) oluşmaktadır.

30.09.2012 tarihi itibarıyla 10.948 milyon TL olan yabancı kaynakların 8.851 milyon 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, 1.816 milyon TL ise ihraç edilen menkul değerlerden, 46 milyon TL ise para piyasasına olan borçlardan ve 235 milyon TL diğer yabancı kaynaklardan oluşmaktadır.

Karşılıkları da içinde barındıran Özkaynakların 31.12.2011 tarihinde 3.779 milyon TL olan bakiyesi 30.09.2012 tarihinde yaklaşık %1 oranında azalışla 3.776 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Özkaynakların 2.000 milyon TL'si ödenmiş sermaye, 606 milyon TL'si sermaye yedekleri, 844 milyon TL'si kâr yedekleri, 165 milyon TL'si net dönem kârından oluşmaktadır.

Bir özkaynak unsuru niteliğindeki karşılıkların 30.09.2012 tarihi itibarıyla bakiyesi 161 milyon TL'dir. Bu tutarın, 126 milyon TL'si genel karşılıktan, 21 milyon TL'si çalışan hakları karşılığı ve kıdem tazminatı karşılık tutarından, 14 milyon TL'si ise muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıktan oluşmaktadır.

Muhtelif borçlar hesabında görülen 133,5 milyon TL'nin, 12,8 milyon TL'si muhtelif kurumlara kanuni ödeme yükümlülüğümüz olup yıl içerisinde ödenecek olan tutardan (5,7 milyon TL'si KOSGEB aidatı, 6,9 milyon TL BDDK katılım payı, 235 bin TL MPM aidatı), 114,7 milyon TL'si ise alınan nakdi teminatlar, 6 milyon TL'si de ihracat kredi sigortası ve reasürörlere ödenecek tutarlar ve benzeri ödemelere aittir.

Diğer pasifler hesabının bakiyesi 102 milyon TL'dir. Bu tutarın 3 milyon TL ile aktifte fon kaynaklı Irak Kredisi'ne ilişkin olarak Hazine'ye devredilecek kur farkı ile faizleri, 99 milyon TL, türev işlemlerin reeskontları ve diğer borçlardır.

Türk Eximbank'ın Gelir Tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar

Bankamızın 30.09.2012 tarihi itibarıyla net dönem kârı, 165 milyon TL'dir. Bir önceki yılın aynı dönemindeki kâr ise 182 milyon TL'dir.

Faiz gelirlerimiz 2011 yılının ilk dokuz aylık döneminde 220 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 30.09.2012 tarihi itibarıyla ise %93 artışla 424 milyon TL olmuştur. Faiz gelirlerinin %81'i 344 milyon TL kredilerden alınan faizler, %13'ü 54 milyon TL Menkul Değerlerden alınan faizler, %6'sı 26 milyon TL ise bankalardan alınan faizler ve diğer faiz gelirleridir.

Faiz giderleri önceki yılın aynı döneminde 25 milyon TL olmuştur. 30.09.2012 tarihi itibarıyla ise % 393 artışla 125 milyon TL olarak gerçekleşmiş olup, faiz giderlerimizi %49'u 61 milyon TL Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere, %51'i 64 milyon TL ise İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler ve Diğer Faizlere aittir.

Aktif kârlılığı % 1,1, Özkaynak kârlılığı % 4,6 olarak gerçekleşmiştir.

Kısa vadeli varlıkların (kısa vadeli krediler ve vadesi bir yıla kadar olan VKET Menkul Kıymetler dahil) kısa vadeli yükümlülükleri karşılama oranı % 173'dür.

Hayrettin KAPLAN
Genel Müdür

Cavit DAĞDAŞ
Denetim Komitesi Üyesi
Yönetim Kurulu Başkan Vekili