



Türk Eximbank, kurulduğundan beri ihracat sektörünün finansman gereksinimlerini karşılayarak Türkiye'nin sürdürülebilir büyümesine "artı değer" sağlamaya odaklanmıştır.



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

İÇİNDEKİLER

1. Sunuş

- 2 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
- 3 Kurumsal Profil
- 3 Ana Sözleşme Değişiklikleri
- 3 Sermaye Yapısı
- 4 Özet Finansal Bilgiler
- 5 Faaliyet Göstergeleri
- 6 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 8 Genel Müdür'ün Mesajı
- 13 Tarihsel Gelişim
- 15 İhracat Sektörü ile İlişkiler
- 16 Türk Eximbank'ın Türk Bankacılık Sektöründeki Konumu
- 19 Türk Eximbank'ın 2011 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirmesi
 - 19 Krediler
 - 24 Ülke Kredi/Garanti Programları
 - 26 Risk Analiz ve Değerlendirme
 - 27 İhracat Kredi Sigortası
 - 29 Finansman ve Hazine
 - 30 Uluslararası İlişkiler
 - 32 Bilgi Teknolojileri
- 33 Türk Eximbank'ın Önümüzdeki Dönem Hedef ve Faaliyetleri
 - 33 Önümüzdeki Dönem Hedefler
 - 34 Uluslararası Yükümlülükler

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

- 36 Yönetim ve Denetim Kurulu
- 38 Genel Müdür Yardımcıları ve İç Sistemler Birim Yöneticileri
- 40 Türk Eximbank'ta Risk Yönetimi ve Banka Faaliyetleri ile İlgili Komiteler
- 42 Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank)'nin Genel Kurula Sunulan 2011 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 44 Organizasyonel Faaliyetler
- 45 İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 47 Türk Eximbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlişkileri
- 47 Türk Eximbank'ın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları

3. Finansal Bilgiler ile Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

- 49 Denetim Komitesi'nin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2011 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
- 51 Mali Durum Değerlendirmesi
- 52 Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları
- 56 Türk Eximbank'a Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Kredi Notları (Rating)
- 57 2007-2011 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler
- 58 31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu
- 132 2011 Hesap Yılına Ait Denetçiler Raporu
- 133 Adresler

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ



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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

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

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40 ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet Yönetim Kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

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

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Haluk Yalçın".

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 3 Mayıs 2012



KURUMSAL PROFİL

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

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

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

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

Genel Müdürlüğü Ankara'da bulunan Banka'nın biri İstanbul, diğeri İzmir'de olmak üzere iki şubesi, Denizli, Kayseri, Gaziantep, Bursa, Adana ve Trabzon'da ise irtibat büroları bulunmaktadır. İhracat faaliyetlerinin yoğunlaştığı bölgelerimizde

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

Daha geniş ihracatçı kitlesine ulaşılması amacıyla gelişmiş sanayi altyapısına sahip olan ve ihracat potansiyeli yüksek görülen Denizli ve Kayseri illerinde 2004 yılı içerisinde, Gaziantep'te 2005 yılında, Bursa, Adana ve Trabzon'da ise 2006 yılında açılan Türk Eximbank irtibat büroları aracılığı ile Anadolu'nun gelişmiş ve ihracat potansiyeli yüksek illerindeki ihracatçılara, Banka programları ve uygulamaları hakkında bilgi verilmekte ve kredi başvuru evrakının hazırlanması hususunda yönlendirici olunmaktadır.

Üstlendiği özelliikli görevler nedeniyle nitelikli insan kaynaklarına sahip Türk Eximbank'ta 2011 yılı sonu itibarıyla destek birimleri ile birlikte toplam 397 personel görev yapmaktadır. Türk Eximbank'ın İstanbul şubesinde 24, İzmir şubesinde 13, Denizli, Kayseri, Gaziantep, Trabzon, Bursa ve Adana irtibat bürolarında ise toplam 8 personel görev yapmaktadır. Türk Eximbank personelinin 4'ü doktora, 88'i lisans üstü, 206'sı lisans, 30'u önlisans eğitimi almış olup, 194'ü yabancı dil bilmektedir.

ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

Banka'nın kuruluşuna ilişkin 87/11914 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı Eki Esaslar'ın bazı hükümleri, 06/10/2011 tarih ve 28076 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2011/2250 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile değiştirilmiştir. Bahse konu Bakanlar Kurulu Kararının yansıtılması ve güncel mevzuata uyum sağlanması amacıyla Banka Ana Sözleşmesi'nin 1, 2, 4, 6, 33, 34, 37, 38, 39, 40, 42, 46, 47, 48, 49, 52, 53, 54, 55, 57, 60 ve 61'inci maddeleri değiştirilmiş ve Ana Sözleşme'ye geçici 3'üncü madde eklenmiştir. Belirtilen değişiklik 15/11/2011 tarihinde Ticaret Sicili'ne tescil edilmiş olup, 18/11/2011 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.

SERMAYE YAPISI

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

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



RAKAMLARLA TÜRK EXİMBANK

Türk Eximbank başarılı finansal performansını sürdürmüştür.

ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Bilanço Hesapları (bin TL)

	2011	2010
Krediler	8.065.619	4.159.138
Toplam Aktifler	9.660.063	6.289.153
Kullanılan Krediler	4.494.296	1.798.712
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	333.452	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	960.419	-
Özkaynaklar	3.647.256	3.629.360
Ödenmiş Sermaye	2.000.000	2.000.000

Kâr-Zarar Tablosu Hesapları (bin TL)

	2011	2010
Faiz Gelirleri	313.359	315.753
Kredilerden Alınan Faizler	231.230	171.921
Faiz Giderleri	(48.869)	(27.045)
Net Faiz Geliri	264.490	288.708
Diğer Faaliyet Gelirleri	82.778	42.466
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	(81.321)	(21.016)
Diğer Faaliyet Giderleri	(73.744)	(63.792)
Net Dönem Kârı	230.256	256.221

Türk Eximbank'ın 2007-2011 yıllarına ait özet finansal tabloları 57. sayfada sunulmuştur.

Toplam Aktifler (bin TL)

2011 9.660.063
2010 6.289.153

Krediler (bin TL)

2011 8.065.619
2010 4.159.138

2011 yılında Türk Eximbank'ın toplam aktifleri 2010 yılına kıyasla %54 oranında büyüme göstermiştir.

Türk Eximbank'ın kredileri 2011 yılında %94 oranında artarak 8 milyar TL'yi aşmıştır.

Toplam kredi kullandırımında kaydedilen %71'lik artış Türk Eximbank'ın Türk ihracatçısına desteğinin artan oranda devam ettiğinin göstergesidir.

FAALİYET GÖSTERGELERİ

Kredi Faaliyetleri (milyon ABD Doları)

Kısa Vadeli Kredi Faaliyetleri	2011	2010
Kısa Vadeli Toplam Krediler	6.490	3.815
Kısa Vadeli TL Kredileri	2.088	1.601
Kısa Vadeli Döviz Kredileri	4.402	2.214
Orta ve Uzun Vadeli Kredi Faaliyetleri	2011	2010
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	182,4	78,7
Toplam Kredi Faaliyetleri	2011	2010
Toplam Krediler	6.672	3.894

Sigorta Faaliyetleri (milyon ABD Doları)

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası	2011	2010
Sigortalanan Sevkiyat	5.752	5.010
Üstlenilen Risk Hacmi (Toplam Taahhütler)	4.504	4.907
Tazminat Ödemesi	7,2	13,9
Orta-Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası	2011	2010
Sigortalı İşlem Tutarı	-	2,5
Toplam Sigorta Faaliyetleri	2011	2010
Toplam Sigorta	5.752	5.013

Toplam Türk Eximbank Desteği (milyon ABD Doları)

	2011	2010
Toplam Kredi/Sigorta/Garanti Desteği	12.424	8.906

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



Türk Eximbank'ın toplam kredi/sigorta/garanti desteği ABD Doları bazında %39 oranında yükselmiştir.

Kısa Vadeli Toplam Krediler (milyon ABD Doları)



2011 yıl sonu itibariyle kullanılan kısa vadeli kredilerde bir önceki yıla göre %70 oranında artış kaydedilmiştir.



YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI



Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkan V.

Küresel kriz sonrasında büyümeyi destekleyici önlemler ile finansal sektöre sağlanan kamu desteklerine bağlı olarak, dünya ekonomisinde 2010 yılında başlayan toparlanma süreci, 2011 yılının başında da devam etmiştir. Ancak, 2011 yılının ikinci yarısından itibaren, başta AB olmak üzere gelişmiş ekonomilerdeki yüksek kamu borçlarının ekonomik büyüme üzerindeki olumsuz etkileri ortaya çıkmaya başlamıştır. Nitekim Ağustos 2011'den itibaren, Avro Bölgesi ülkelerinin bir bölümünde yaşanan kamu borcu kaynaklı krize AB'nin yeterince hızlı ve tatminkâr bir çözüm getirememesi küresel düzeyde risk ve belirsizlikleri artırmış, küresel büyümeyi aşağı yönde baskılamıştır.

Borç sorunları durgunluk riski doğuruyor, küresel büyüme beklentileri aşağı yönlü revize ediliyor

ABD ve Avro Bölgesindeki sorunlar, Japonya'da 2011 yılında yaşanan büyük deprem ve dünyadaki tasarruf dengesizliği, hem 2011 yılının büyüme performansını düşürmüştü hem de 2012 yılına ilişkin büyüme beklentilerinin aşağı yönlü revize edilmesine neden olmuştur. Dünya ekonomisinin 2011 yılı genelinde %3,8 oranında büyüdüğü tahmin edilirken, 2012 yılına ilişkin büyüme beklentisi ise %3,3'e düşürülmüştür. Avro alanının 2012 yılında %0,5 küçülmesi beklenirken, gelişmiş ülkeler grubunun %1,2 oranında büyüyeceği tahmin edilmektedir. Yükselen piyasalar %5,4'lük büyüme beklentileri ile yine küresel büyümenin itici gücü konumunda olacaklardır. Gelişmiş ülkelerdeki durgunluk sinyalleri, dünya ticaret hacminin artış oranını da önemli ölçüde düşürmektedir. 2010 yılında %12,7, 2011 yılında ise %6,9 oranında artmış olan dünya ticaret hacminin 2012 yılında %3,8 oranında büyümesi beklenmektedir.

Türkiye, küresel kriz sürecinde pozitif ayrışmaya devam ediyor

Dünya ekonomisinin içinde bulunduğu sorunlara karşın Türkiye ekonomisi yüksek büyüme oranı ve proaktif politika tasarımıyla dikkat çekici bir ekonomik performans sergilemektedir. 2010 yılında %9 büyüyen, 2011 yılında ise %8'in üzerinde büyümesi beklenen Türkiye ekonomisinin, 2012 yılında da %4 ile yine dünya ortalamasının üzerinde büyüyeceği tahmin edilmektedir. Ülkemizin bu performansı, küresel kriz sürecinde bile başarılı şekilde uygulanan bütçe disiplini politikaları, sağlıklı bankacılık sektörü, ekonomi yönetimine olan güven ve ihracatçılarımızın üstün gayretlerinin eseridir.

Küresel risklere rağmen ihracat artmaya devam ediyor

Küresel belirsizliklerin ve durgunluk ortamının egemen olduğu 2011 yılında, ihracatımız %18,5 gibi yüksek bir oranda artarak 135 milyar dolara ulaşmıştır. Küresel iktisadi belirsizliklerin hâkim olduğu günümüz dünyasında, Avrupa'da yaşanan borç krizi nedeniyle oluşan olumsuz dış talep koşullarına ve yüksek kur hareketliliğinin yarattığı belirsizliğe karşın ihracatımızın bu derece yüksek oranlı bir artış göstermesi olumlu bir gelişmedir.

İhracatımızın niceliksel olarak artıyor olmasının yanında, kompozisyonunda da önemli bir değişim gözlenmektedir. 2011 yılında ihracatımızın %93,3'ü imalat sanayi ürünlerinden oluşmaktadır. İhraç ettiğimiz yatırım mallarının toplam ihracat içindeki payı yıllar itibarıyla yükselerek %10,5'e çıkmıştır. Buradan da anlaşıldığı üzere ihracatımızın yüksek ulusal katma değerli, marka yaratan dinamik bir yapıya geçiş süreci devam etmektedir.

Bankamız 2012 yılında da ihracatçılarımıza ihtiyaçlarına uygun ürünler tasarlayarak gerekli desteği sağlayacaktır.

Ülkemiz, hizmet ihracatından da önemli miktarda döviz geliri sağlamaktadır. Türkiye, 2011 yılında hizmet ihracatını %12 artırarak 39 milyar dolara çıkarmıştır. Hizmet ihracında Türk müteahhitlik sektörü parlayan yıldız olmaya devam etmektedir. Sektör, 1972 yılında Libya'da başlayan serüveninin ilk 30 yılında toplam 44 milyar dolarlık iş almışken, 2002-2010 yılları arasında iş hacmini 146 milyar dolara çıkararak önemli bir başarıya imza atmıştır. 2011 yılının ilk 9 ayında üstlenilen projelerin toplam tutarı ise 15 milyar doları geçmiştir. Dünya'nın en büyük 100 müteahhitlik firması arasında Müteahhitlik sektörü bir yandan mevcut pazarlarındaki payını korurken, diğer yandan yeni pazarlara açılmaktadır. Ayrıca sektör, giderek daha ileri teknoloji gerektiren projeler üstlenmektedir.

İhracat pazarının çeşitlendirilmesi, gelişmiş ülkelerdeki krize karşı direncimizi artırıyor

Son yıllarda izlenen ihracatı geliştirme stratejileri kapsamında Türkiye'nin geleneksel ihracat pazarlarında büyük bir çeşitlenme görülmektedir. Özellikle Orta Doğu ve Kuzey Afrika bölgesi ile ticari ilişkilerin geliştirilmesi, böylelikle dış talep koşullarındaki dalgalanmalardan daha az etkilenen doğrudan, çeşitliliği yüksek bir pazar yapısına sahip olmak hedeflenmiştir. Nitekim AB'nin ihracatımızdaki payı 2002 yılında %56 iken, 2011 yılında %46'ya düşmüş, buna karşılık Yakın ve Orta Doğu'nun payı %9'dan %20'nin üzerine, Afrika'nın payı ise %4'ten %8'e yükselmiştir. AB'den kaynaklanan dış talep daralması nedeniyle AB'nin ihracatımızdaki payında bir miktar daha azalma, Arap Baharı sonrası siyasi ve iktisadi istikrarın sağlanmasıyla bölge ülkelerinden gelecek dış talep artışı ile birlikte düşünüldüğünde, önümüzdeki dönemde, son on yıllık trendin devam edeceği ve ihracat pazarlarımızın çeşitliliğinin artacağı söylenebilir. Nitekim son açıklanan ihracat rakamları bu beklentiyi doğrulamaktadır.

Önümüzdeki dönemde proaktif politikaların izlenmesine devam edilmelidir

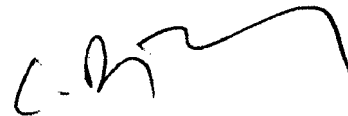
İhracat ile ithalat arasındaki dengesizlik, 2011 yılı boyunca dış ticaret ve cari açığımızı artırmış, özellikle petrol fiyatlarındaki yükseliş cari açığa yönelik endişelerin doğmasına yol açmıştır. Ancak, fiyat istikrarının yanında finansal istikrarı da gözeterek uygulanan makro risk azaltıcı proaktif politikalar sayesinde, Ekim ayından itibaren cari açık gerilemeye başlamıştır. Kısa vadede cari açığın daha makul seviyelere gelmesi önemli olmakla birlikte, sorunun yapısal boyutları göz ardı edilmemekte, orta vadede çözümün sağlanması doğrultusunda somut adımlar atılmaktadır. Nitekim, Girdi Tedarik Stratejisi kapsamında gerçekleştirilen çalışmalar ile ülkemizde sektörlerin ithalat bağımlılıkları hesaplanmıştır. Bu çalışma ile, Türkiye'nin orta vadede katma değeri yüksek bir ihracat yapısına kavuşturulması amaçlanmaktadır.

Ülkemizin makro ekonomik dengelerinin olumlu seyrinin yanında cari açığın azalma trendine girmesi ile Türkiye'nin 2012 yılında dünya ortalamasının üzerinde bir büyüme gerçekleştirmesi beklenmektedir. Ancak, bu süreçte gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerin, çeşitli isimler altında döviz kurlarına müdahale ederek, uluslararası rekabetçiliklerini artırmaya çalışabilecekleri veya resesyon korkusuyla ticarete korumacı önlemlere başvurabilecekleri göz ardı edilmemeli, hem kur hem de ticaret politikasının çerçevesi bu anlayışla dinamik bir değerlendirmeye tabi tutulmalı, bir başka deyişle proaktif politika uygulamalarına devam edilmelidir.

Türk Eximbank, dün olduğu gibi bugün de ihracatçımızın yanında olacak, ihtiyaçlarına uygun ürünler tasarlayarak gerekli desteği sağlayacaktır

İhracatçılarımızın, küresel kriz ortamında verimliliklerini artırarak, mevcut pazar paylarını koruyup yeni pazarlara açılmış olmaları doğrultusunda harcamış oldukları özverili çabalar, takdire değerdir. 2012 yılında AB'deki olumsuz gidişata karşın, ihracatçılarımızın alternatif pazarlara açılmış olması sayesinde ihracatın artmaya devam edeceği ve 150 milyar dolara yaklaşacağı tahmin edilmektedir. Böyle bir gelişme için uygulanan makro ekonomi politikalarının, gelişen ihracat sektörünün gereksinimlerine cevap verecek nitelikte oluşturulması, ihracatın ve ihracatçının ekonomi yönetimince desteklenmeye devam etmesi büyük bir önem arz etmektedir.

Bu çerçevede, geniş bir ürün yelpazesi ile ihracatçılarımız ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitlerimizi destekleyen Türk Eximbank'a da büyük görevler düşmektedir. Bu dönemde Türk Eximbank, ihracatı destekleme misyonu kapsamında, ihracatçılarımızın değişik ihtiyaçlarına karşılık verecek çeşitlilikte uygulanan ihracat kredi programları ile uygun koşullu finansman desteği sağlarken, ihracat kredi sigortası ve garanti programlarıyla da ihracatçılarımızın yeni pazarlara girmesine ve riskli pazarlarda faaliyet göstermesine imkân tanıyarak, rekabet gücü kazanmaları konusunda yardımcı olacaktır. Cumhuriyetimizin kuruluşunun 100'üncü yılı olan 2023'te 500 milyar dolarlık ihracat hedefine ulaşabilmek için, Türk Eximbank, dün olduğu gibi bugün de ihracatçımızın yanında olacak, ihtiyaçlarına uygun ürünler tasarlayarak gerekli desteği sağlayacaktır.



Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkan V.



GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI



Hayrettin KAPLAN
Genel Müdür

Dünya ekonomisinde, 2011 yılının ikinci yarısında risklerin artması nedeniyle resesyon ihtimali giderek güçlenmiştir. Bu süreçten en çok etkilenen AB ülkelerinin ise, %46'lık payı ile Türkiye'nin halen en önemli ihracat pazarını oluşturması, 2011 yılının ülkemiz ihracatçıları açısından kolay bir yıl olmasına imkan tanımamıştır. Buna rağmen, ihracatımız %18,5 oranında artarak, 135 milyar dolar ile kriz öncesi dönemin de üzerinde gerçekleşmiştir. 2011 yılı gibi Arap Baharı'nın yaşandığı ve AB borç sorunu krizinin hız kazandığı bir dönemde ihracatımızda sağlanan bu rekor artışta, ihracatçılarımızın dış talepte meydana gelen değişimlere hızla adapte olma konusundaki başarılarının önemli bir payı bulunmaktadır.

2011 yılında ihracat sektörüne sağladığımız nakdi kredi ve sigorta/garanti desteğini %39 artırarak, 12,4 milyar dolara yükselttik

Türk Eximbank, kriz dönemlerinde ihracat kredi kuruluşlarının (eximbanklar) oynaması gereken rolün bilincinde olarak, ihracat sektörüne sağladığı imkanları artırma gayreti içinde olmuştur. Bu çerçevede, 2011 yılında ihracat sektörüne 6,7 milyar doları nakdi kredi ve 5,7 milyar doları sigorta/garanti imkanı olmak üzere, toplam 12,4 milyar dolarlık bir destek sunarak, Türkiye ihracatının %9,2'sini finanse etmiştir. Böylece, sağladığımız finansman desteği bir önceki yıla göre %39 artırılırken, program hedefimiz ise %114 oranında gerçekleştirilmiştir.

2011 yılında ihracatçılarımızın Eximbank'ın sunduğu imkanlardan daha kolay yararlanmasına olanak tanıyacak düzenlemeler gerçekleştirilmiştir

Türk Eximbank olarak, bir yandan ülkemiz ve Dünya'daki ekonomik gelişmeleri takip ederek bunun ihracatımıza etkilerini değerlendirirken, diğer yandan ihracatçılarımız, yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitlerimiz ve döviz kazandırıcı faaliyetlerle uğraşan firmalarımızın talep ve gereksinimlerini belirleyerek, sunduğumuz kredi ve sigorta imkanları ile ülkemiz ihracatına ve döviz kazandırıcı faaliyetlerine azami ölçüde destek sağlamayı hedeflemekteyiz. Bu doğrultuda, 2011 yılı içerisinde, ihracatçılarımızın Eximbank'ın sunduğu imkanlardan daha kolay yararlanmasına olanak tanıyacak çeşitli düzenlemeler yapılmıştır.

İhracatçılarımıza finansman maliyetlerini kontrol etme imkanı tanımak amacıyla, 2011 yılında faiz oranlarımızı mümkün olduğu kadar değiştirmemeye özen gösterdik. Ayrıca, doğrudan kullanılan kredi programlarında firmaların performans kriterleri ile firma limitlerinde lehe düzenlemeler gerçekleştirdik. KOBİ İhracata Hazırlık Kredisi Programı kapsamında da, firma limitini 200 bin dolardan 500 bin dolara çıkarttık. 2011 yılında kredi programlarımız çerçevesinde, işlem kolaylığı ile müşteri memnuniyetini sağlayacak ve bürokrasiyi azaltacak diğer düzenlemeler ise; artan kredi taleplerinin

2012 yılında ihracat sektörüne toplam 20,5 milyar dolarlık nakdi kredi ve sigorta/garanti desteği sağlayarak ülkemiz ihracatının %14'ünü finanse etmeyi hedeflemekteyiz.

daha hızlı karşılanması için yeni komiteler kurulması, ihracatçı firmalarımızın hem krediye ulaşım masraflarının azaltılmasını, hem de işlemlerinin daha kısa sürede sonuçlandırılmasını teminen kredi kullanmak için Banka'ya verdikleri Genel Kredi Sözleşmesi ve taahhünamelerden riski kapananların yeni kredi taleplerinde de kullanılması imkanı getirilmesi ve firmaların istek, gereksinim ve beklentilerinin öğrenilmesi amacıyla firma ziyaretlerinin artırılarak, pazarlama ve ürün tanıtım faaliyetlerine hız verilmesidir.

Sevk Öncesi Reeskont Kredisi ile ihracatçılarımızın kısa vadeli kredi ihtiyaçları hızlı bir şekilde karşılanmıştır

2011 yılında ihracatçılarımızın kısa vadeli finansman ihtiyaçlarının hızlı bir şekilde karşılanması amacıyla, Merkez Bankası'nın Türk Eximbank'a tanıdığı ihracat reeskont kredisi limiti, Sevk Öncesi Reeskont Kredisi (SÖRK) kapsamında ihracatçılarımıza etkin olarak kullanılmıştır. Yıl içerisinde kredi çerçevesinde kullanım kolaylığı sağlamak amacıyla, önceleri sadece döviz cinsinden kullanılan SÖRK, TL olarak da kullanılmaya başlanmış, ayrıca, sigortalı firmalar faiz indiriminden faydalandırılmaya başlanmıştır. Programa olan yoğun talep neticesinde Merkez Bankası, Bankamıza tanıdığı limiti 2 milyar dolardan, 2011 yılı sonu itibarıyla 4 milyar dolara yükseltmiştir.

Dünya Bankası ve Avrupa Yatırım Bankası'ndan sağlanan kaynaklar ile ihracata yönelik yatırımlar desteklenerek, ihracat kapasitemizin artırılmasına katkı sağlanmaktadır

Avrupa Yatırım Bankası (AYB) kaynaklı kredi ile Dünya Bankası kaynaklı İhracat Finansmanı Aracılık Kredisi (EFIL-IV) kapsamında belirli sektörlere orta-uzun vadeli işletme ve yatırım sermayesi kredisi desteği sağlanmıştır. Söz konusu kuruluşlarla yaptığımız anlaşmalar uyarınca, AYB kredisi kapsamında sanayi, turizm ve hizmet sektöründe faaliyet gösteren KOBİ'lere destek sağlanırken; EFIL-IV kapsamında gemi/yat yapımı, otomotiv yan sanayi, elektrik, elektronik, demir dışı metaller ve makine imalat sektörlerinde faaliyet gösteren imalatçı, imalatçı-ihracatçı firmalara kredi kullanılmıştır. Yoğun talep neticesinde, Bankamıza tanınan limitler tükenmiş olup, bu kuruluşlardan yeni kaynak temin edilerek ihracatçılarımızın orta-uzun vadeli finansman ihtiyaçlarının karşılanmasına devam edilmesine yönelik çalışmalarımız sürdürülmektedir.

Arap Baharı'ndan etkilenen ihracatçı ve müteahhitlerimize desteğimizi sürdürdük

Hedef pazarımız olarak stratejik önem arz eden ve ihracat miktarımızın giderek arttığı Orta Doğu - Kuzey Afrika Bölgesi'nde yaşanan Arap Baharı'nın ihracatçılarımız ve özellikle yurt dışında iş yapan müteahhitlerimiz üzerindeki etkilerini hafifletebilmek için de önemli kolaylıklar sunulmuştur. Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Kredisi Programı kapsamında Libya'da yaşananlardan olumsuz etkilenen firmalarımızın yeni talepleri karşılanmış, ayrıca, TL ve döviz kredilerinin anapara ödemeleri bir yıl ertelenmiştir. Bunlara ek olarak, Libya'daki belirsizliklerin devam etmesi üzerine Programa başvuru süresi Eylül 2012 sonuna kadar uzatılarak, 3 yıl vadeli kredi kullanma imkanı da sunulmuştur.

İhracat kredi sigortası imkanları ile ihracatçılarımıza ticari ve politik risklerden arınmış bir ortamda faaliyet gösterme imkanı sunmaya devam ettik

İhracat kredi sigortası programlarımız kapsamında, ihracatçılarımızın 204 ülkeye yaptıkları ihracattan kaynaklanan alacaklarını ticari ve politik risklere karşı güvence altına almaktayız. Böylece, ihracatçılarımıza risklerden arındırılmış bir ortamda faaliyet gösterme imkanı tanımaktayız. 2011 yılında, ihracat kredi sigortası programlarımızda da ihracatçılarımıza kolaylık sağlayacak yeni uygulamalar yürürlüğe konulmuştur. Bu kapsamda, Türk ihracatçılarının, yurt dışında kurdukları şirketleri vasıtasıyla veya depo, antrepo gibi yerlerden ilgili ülke içinde ya da üçüncü ülkelere yaptıkları satışlar ile alıcının, imalat süreci başladıktan sonra ihracatçı ile yapmış olduğu sözleşmeyi fesh etmesi veya askıya alması nedeniyle ortaya çıkan zararlar teminat altına alınmaya başlanmıştır. Ayrıca, sigorta poliçelerinin ticari bankalar tarafından kredi teminatı olarak kullanımının yaygınlaştırılması için firmalar ve bankalar ile yakın bir işbirliğine gidilmiştir.



GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

İhracatçılarımıza sağlanan kaynaklar artırıldı

Türk Eximbank yüksek kredi değerliliği ve uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarından aldığı yüksek notlar sayesinde yurt içi ve yurt dışı piyasalardan rahatlıkla kaynak temin etmektedir. Ekim 2011'de 500 milyon dolarlık, 5 yıl vadeli bir tahvil ihracı gerçekleştirilerek, Banka'nın kaynaklarının çeşitlendirilmesi yoluna gidilmiştir. 2011 yılının son çeyreğinde Türk Hazinesi dışında gerçekleştirilen tek tahvil ihracı olma özelliğine sahip olan bu işlem, küresel yatırımcılar tarafından ihraç tutarının 4 katından fazla talep alarak uygun bir maliyetle sonuçlandırılmıştır. Ayrıca, sendikasyon ve bilateral krediler ile uluslararası kuruluşlardan borçlanmalar yoluyla önemli miktarda kaynak temin edilmiştir. 2011 yılında yurt içi ve yurt dışı piyasalardan toplam 1,2 milyar dolarlık kaynak sağlanmıştır.

2012 yılında ihracat sektörüne sağladığımız toplam desteği %65 oranında artırmayı hedeflemekteyiz

Sürdürülebilir ihracat artışı, ihracat pazarlarımızı korumak ve yeni pazarlara açılmak kadar küresel dalgalanmalardan daha az etkilenen bir ihracat yapısı oluşturulması ile sağlanabilecektir. Dolayısıyla, ihracatla ilgili tüm kurum ve kuruluşlar ile ihracatçılarımızın bir arada çalışması büyük bir önem arz etmektedir. Türk Eximbank olarak biz de, ülkemizin tek resmi destekli ihracat finansman kuruluşu olarak önemli bir görevimiz olduğunun bilincindeyiz. Bu çerçevede, 2012 yılında ihracat sektörüne sağladığımız nakdi kredi ve sigorta/garanti desteğini bir önceki yıla göre %65 oranında artırarak, 20,5 milyar dolara yükseltmeyi hedeflemekteyiz. Bu hedefe ulaşılması amacıyla da, yeni programlar uygulamaya koymak da dahil olmak üzere çeşitli düzenlemeler yapılması planlanmaktadır.

Bu dönemde, ihracat sektörünün talebi doğrultusunda, ihracata hazırlık aşamasındaki finansman ve işletme sermayesi ihtiyacını karşılamaya yönelik kısa vadeli ihracat kredisi uygulamasına devam edilecektir. Bunun yanında, orta ve uzun vadeli kaynaklarımızı çeşitlendirerek, sektöre sağladığımız orta-uzun vadeli kredileri de artırmayı hedeflemekteyiz. Bu çerçevede, uluslararası finans kuruluşlarından temin ettiğimiz kaynakların yanı sıra, Banka'nın kendi kaynaklarından da sanayi, hizmet, turizm, uluslararası taşımacılık, müşavirlik, yazılım, bilgi ve iletişim teknolojileri alanlarında faaliyet gösteren firmalara, ihracata ve döviz kazandırıcı hizmetlere yönelik olarak yurt içinde gerçekleştirecekleri yatırım projeleri ile işletme sermayesi ihtiyaçları için 7 yıla kadar finansman desteği sağlanması amaçlanmaktadır. Ayrıca, döviz kazandırıcı faaliyet çeşitliliğinin sağlanması hedefi uyarınca, mevcut hizmet sektörlerinin ihracatının artırılmasına ek olarak, yeni hizmet alanlarının geliştirilmesinin desteklenmesi de planlanmaktadır. Öte yandan, ekonomimizde önemli bir yere sahip olan KOBİ'lere sağladığımız desteğin artırılmasına çalışırken, katma değeri yüksek ürün ihraç eden, AR-GE ve ÜR-GE harcamaları olan ve yeni pazarlara ihracat yapan firmaların kredi taleplerine de öncelik verilecektir.

Diğer taraftan, ihracatçılarımız ile yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitlerimizin politik ve ticari risklerden arındırılmış bir ortamda mal ve hizmet ihracatı yapabilmelerine imkan tanıyan Ülke Kredi Programları kapsamında orta-uzun vadeli kredi kullanımını kolaylaştırmak ve artırmak amacıyla söz konusu Programın yeni bir anlayış ile düzenlenmesi çalışmalarında da önemli bir aşamaya gelinmiştir. Bu çerçevede, devlet garantisinin yanı sıra, bankacılık sektörü aracılığı ile özel sektöre kredi verilmesi uygulamasına geçilmesi çalışmaları hızla sürdürülmektedir. Buna ek olarak, önceleri belirli ülkeler için münhasır limitler saptanırken, 2012 yılı için OECD ülke grupları bazında limit belirlenmiş, böylece, firmalarımıza tüm ülkelerde, ülke kredileri kapsamında iş yapma fırsatı yaratılmıştır.

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

Önümüzdeki dönemde, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde de, sektörden gelen talepler dikkate alınarak, ürün çeşitlendirmesi kapsamında “belirli alıcılara yönelik kredi sigortası” ve “yurt içi kredi sigortası” programlarının uygulamaya konulması planlanmaktadır. Yürürlüğe konulması planlanan bir diğer yeni sigorta programı ise “Yurt Dışı Müteahhithlik Hizmetleri Politik Risk Sigortası Programı”dır. Bu program ile, müteahhitlerimizi; hakedişlerini alamama, makine ve ekipman parkına el konulması, döviz transferinin kısıtlanması, savaş, iç savaş, ayaklanma gibi politik riskler nedeniyle uğrayabileceği zararları teminat altına alan yeni bir ürünle buluşturmayı hedeflemekteyiz. Ayrıca, ihracatçı firmalara sunulan ihracat kredi sigortası hizmetinin sürat ve kalitesinin artırılmasını sağlamak için “otomatik alıcı limiti” uygulamasına geçilecektir. İlaveten, henüz Türk Eximbank’ın ürün gamında yer almayan, ancak İslam Kalkınma Bankası bünyesinde ihracat kredi sigortası konusunda faaliyet gösteren İslam Ülkeleri Arası İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kurumu – ICIEC’in portföyünde bulunan “yatırım sigortası” ürünlerini Türk ihracatçısının hizmetine sunmak üzere çalışmalara da başlanmış bulunmaktadır.

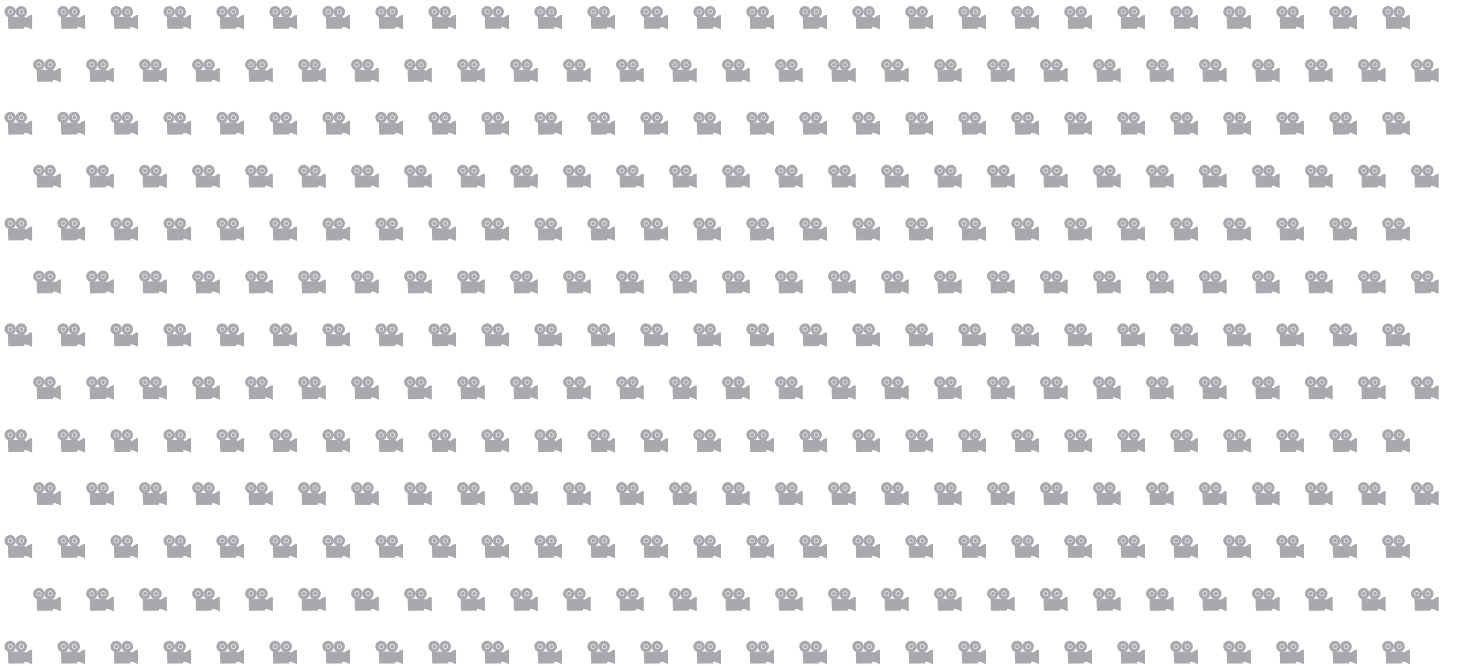
Bunlara ek olarak, 2012 yılında, kredi ve sigorta uygulamalarında bürokrasiyi azaltarak işlemleri hızlandıracak, ihracatçılarımızın sunduğumuz imkanlardan daha kolay yararlanmasını sağlayacak teknik ve idari düzenlemelere yönelik çalışmalarımız da devam etmektedir. Bu çerçevede, hem kredi, hem de sigorta programları kapsamında İnternet’ten başvuru ve taahhüt kapatma işlemlerinin yapılmasına imkan tanıyan interaktif bankacılık işlemlerine yönelik çalışmalar hızlandırılmıştır.

Özetle, Türk Eximbank’ın önümüzdeki dönemdeki stratejisi, gelişmiş ülke ihracat finansman kurumlarının genel misyonuna uygun olarak, orta ve uzun vadeli krediler ile sigorta ve garanti faaliyetlerine ağırlık vermektir. Bu çerçevede, Türk ihracatçıların küresel rekabet gücünü artırmak amacıyla yenilikçiliğe ve AR-GE’ye dayalı, katma değeri yüksek, uluslararası piyasalarda “Türk Malı” imajını güçlendirecek ve yerleştirecek nitelikteki markalı ürün ile orta ve ileri teknoloji ürünlerinin ihracatı, üretim ve pazarlama süreçlerinin desteklenmesi ve ihracatçıların gereksinimlerine cevap veren orta-uzun vadeli kredi programları uygulanması temel hedeflerimiz arasındadır. Ayrıca, Türk Eximbank’ın finansman yapısının da kademeli olarak kısa vadeli fonlardan orta-uzun vadeli fonlara kaydırılması için yurt içi ve yurt dışı piyasalardan borçlanma imkanları üzerinde çalışılmaktadır.

2012 yılında da müşteri odaklı bir iş kültürünün oluşturulmasına yönelik çalışmalarımız devam ettirilecektir. Bu kapsamda, ihracatçılarımızla proaktif bir ilişki sürdürülerek, tanıtım ve bilgilendirme faaliyetlerine ağırlık vereceğiz. Ayrıca, ihracat sektörümüzün ihtiyaçları doğrultusunda yeni programlar uygulamaya koymayı planlamaktayız.



Hayrettin KAPLAN
Genel Müdür





TARİHSEL GELİŞİM

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

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

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

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

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

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

Türk Eximbank'ın Kuruluş Kanunu'na 3659 sayılı Kanun ile eklenen 4/C maddesi ve 4749 sayılı Kanunun 10'uncu maddesi uyarınca, Banka'nın kredi, sigorta ve garanti faaliyetlerini yerine getirirken, politik riskler nedeniyle uğradığı zararların Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanması hükme bağlanmıştır.

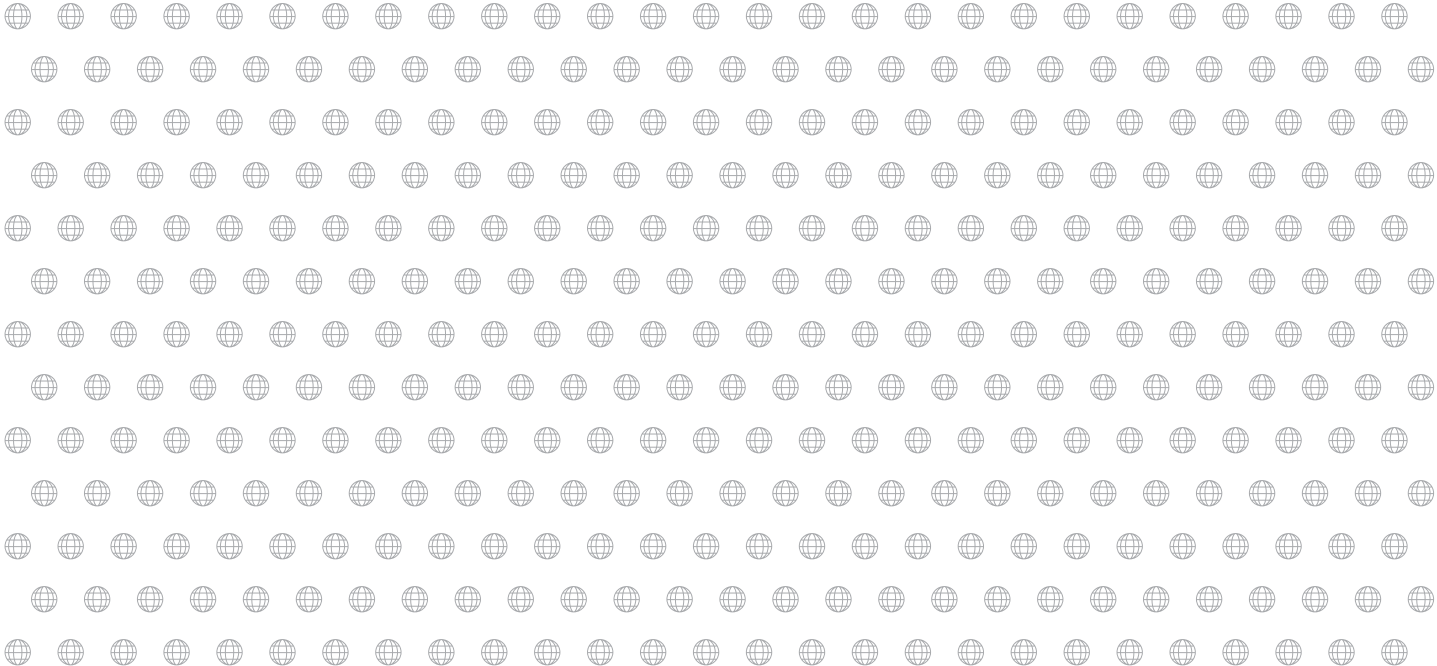
Türk Eximbank'ın ihracatın finansmanındaki rolü giderek artmıştır. Bunun en önemli nedenleri; Türkiye'nin Dünya ticaretini düzenleyen uluslararası kuruluşlara karşı yükümlülükleri çerçevesinde ihracatta önceki yıllarda uygulanan doğrudan teşviklerin kaldırılması ve 1996 yılında yürürlüğe giren Gümrük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

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

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

- Kalkınma Bakanlığı Müsteşarı,
- Hazine Müsteşarı,
- Ekonomi Bakanlığı Müsteşarı,
- Maliye Bakanlığı Müsteşarı,
- Bilim, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı Müsteşarı,
- T.C. Merkez Bankası Başkanı ile
- Türk Eximbank Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve Genel Müdürü'nden

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





İHRACAT SEKTÖRÜ İLE İLİŞKİLER

Türk Eximbank, imalatçılar ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitlerden turizmcilere, uluslararası nakliyecilerden, yazılım, projelendirme, danışmanlık gibi döviz kazandırıcı hizmetleri sağlayanlara kadar uzanan geniş bir yelpazeye hizmet sunmaktadır.

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

Türk Eximbank reel sektör ile yakın bir işbirliği içerisinde faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka reel sektörün finansal sorunlarının yanı sıra, mevcut durumlarının incelenerek yapısal sorunlarının da ortaya konulması ve bu yönde politikalar üretilmesi gerektiğine inanmaktadır. Bu düşünceden hareketle Türk Eximbank, ihracatla ilgili tüm kuruluşlar ile birlikte uzun vadeli çözümler üretmek üzere aktif bir şekilde faaliyet göstermektedir. Ayrıca, sektör temsilcileri ile görüş alışverişinde bulunarak sorunların tespitinde ve çözümlerin geliştirilmesinde etkin rol oynamaktadır.

Türkiye’de yerleşik mal ve hizmet ihracatı yapan tüm firmalar Türk Eximbank imkânlarından yararlanma hakkına sahiptir. Türk Eximbank ihracatın finansmanında tüm sektörlerle eşit yakınlıktadır. Bu çerçevede Türk Eximbank kredilerinin sektörel dağılımı ile Türkiye ihracatının sektörel dağılımı paralellik arz etmektedir.

Bunun yanı sıra, Bankamız stratejileri ve yeni vizyonu içerisinde yer alan “müşteri odaklılık” anlayışı kapsamında Türk Eximbank kredi ve sigorta programlarının tanıtımı ve ihracatçılarımızın görüşlerinin alınabilmesi için bir yandan firma ziyaretleri yapılmakta; diğer taraftan ise KOSGEB, TOBB, İTO, ASO ve

İhracatçı Birlikleri gibi çeşitli kuruluşların değişik şehirlerde gerçekleştirdiği toplantı ve seminerlere Türk Eximbank yönetici ve uzmanları katılmakta ve ihracatçılarımızı bilgilendirmektedir. Ayrıca, Türk Eximbank tarafından özellikle KOBİ’lerin yoğun olduğu illerde Türk Eximbank programlarının tanıtımına yönelik organizasyonlar gerçekleştirilmekte ve toplantılar düzenlenmektedir.

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

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



TÜRK EXIMBANK'IN TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNDEKİ KONUMU

Türk Eximbank'ın 2011 yılı sonu itibariyle aktif kârlılığı %2,4, öz kaynak kârlılığı ise %6,3 olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik rasyosu %95,9 düzeyindedir.

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

Banka, faaliyetleri bakımından kuruluşunu düzenleyen 3332 sayılı Kanunun yanı sıra, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümlerine de tabidir. Bankacılık Kanunu çerçevesinde "Kalkınma ve Yatırım Bankaları" grubunda yer alan Türk Eximbank, aynı zamanda Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu'nda da bu grubun temsilcisi olarak görev yapmaktadır. Ayrıca, Türk Eximbank, Türkiye'nin Dünya Ticaret Örgütü (DTÖ) ile OECD İhracat Kredileri ve Kredi Garantileri Grubu (İKG)'na üyeliği ve AB ile Gümrük Birliği Anlaşması'ndan kaynaklanan yükümlülükleri çerçevesinde, uyguladığı programlarda DTÖ, OECD ve AB normları ile diğer uluslararası düzenlemelere de uygun hareket etmek durumundadır. Bunlara ek olarak, Uluslararası İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kuruluşları Birliği (Berne Union)'nin üyesi olan Banka, ihracat kredi sigortası faaliyetlerinde Berne Union ile yakın bir işbirliği içerisinde. Bu kapsamda, Banka sektördeki mevduat ve katılım bankalarının yanı sıra, diğer kalkınma ve yatırım bankalarından da farklılık göstermektedir.

Türk Bankacılık Sektörü

Avrupa borç krizinin 2011 yılında etkisini artırarak büyümesine paralel olarak finansal piyasalardaki belirsizlik artmaya devam etmiştir. Bu çerçevede borç krizinden etkilenen ve ülkemizde faaliyet gösteren bazı yabancı bankalar, varlık satışı ile sermayelerini güçlendirmek amacıyla Türkiye'deki iştiraklerini satmak üzere harekete geçmiştir. Bu durum, Türk bankacılık sektörünün güçlü yapısına gölge düşürmemiş, bunun ötesinde cazip koşulları ve büyüme potansiyeli nedeniyle uluslararası bankacılık grupları için Türkiye'deki banka satışları ilgi odağı haline gelmiştir. Bunun yanı sıra 14 yıl aradan sonra mevduat bankası kurulması amacıyla lisans alınması, uluslararası yatırımcılar açısından Türk bankacılık sektörüne olan ilginin bir diğer olumlu göstergesi olmuştur.

Bu çerçevede, 2011 yılında ana göstergeler bakımından güçlü yapısını koruyan Türk bankacılık sektörü toplam aktifleri 2010 yılsonuna göre %21 oranında artarak Aralık 2011'de 1,2 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Aktiflerdeki büyüme esas itibariyle kredilerin %30 oranında büyümesinden kaynaklanmıştır. Aralık 2011 döneminde 682,9 milyar TL tutarında gerçekleşen kredilerin toplam aktifler içindeki payı, 2010 yılsonunda %52,2 iken, 2011 yılsonunda %56,1'e çıkmıştır. Bu durum kâr marjlarında yaşanan daralmanın etkisiyle artan rekabet, talep yüksekliği ve kur artışından kaynaklanmıştır.

Sektörün toplam kredilerinin %43'ü kurumsal, %33'ü bireysel nitelikte iken, %24'ü KOBİ kredilerinden oluşmuştur. TCMB ve BDDK tarafından kredi büyümesinin sınırlandırılmasına yönelik alınan kararların da etkisiyle, 2011 yılının son çeyreğinde tüm kredi türlerindeki artışların önceki çeyreklere göre yavaşladığı görülmüştür. Bununla birlikte sektörün ihracat kredileri 2010 yılsonuna göre %13 oranında artarak 40,6 milyar TL'ye yükselmiş, ancak toplam krediler içindeki payı %6,9'dan %6 seviyesine inmiştir.

Sektörün takipteki alacakları 2010 yılsonuna göre %5 oranında azalarak 18,9 milyar TL'ye gerilemiş ve toplam kredilere oranı %3,7'den %2,7'ye inmiştir. Bu durum sorunlu kredi tahsilatının artışı, aktiften silme ve takipteki alacak satışından kaynaklanmış ve 2011 yılında kredi kalitesinde iyileşme devam etmiştir. Bununla birlikte 2011 yılının son çeyreğinde takipteki alacaklardaki azalış eğilimi sona ermiş ve söz konusu alacaklar %3 oranında artış göstermiştir. Bu çerçevede, hızlı kredi artışının da etkisiyle, 2012 yılında kredilerin takibe dönüşüm oranlarında yükselme beklentisi oluşmuştur.

Sektörün menkul değerler portföyü %1 oranında azalarak 285 milyar TL tutarında gerçekleşmiş ve toplam aktifler içindeki payı %28,6'dan %23,4'e inmiştir. Bu durum, 2011 yılında bankalar tarafından menkul değerlere ilave yatırım yapılmadığını ve kredi kullandırmalarına ağırlık verildiğini göstermiştir.

Sektörün, mevduat ağırlıklı kaynak yapısı devamlılığını korumuş ve toplam mevduat 2010 yılsonuna göre %13 oranında artarak 695,5 milyar TL'ye yükselmiştir. Bununla beraber tasarruf sahiplerinin alternatif fon kaynaklarına yönelmesinin de etkisiyle mevduatın yabancı kaynaklar içindeki payı %71'den %65'e inmiştir. Bunun yanı sıra mevduatın krediye dönüşüm oranı 2010 yılsonunda %88,5 iken, Aralık 2011'de %101'e yükselmiştir.

2011 yılında Türk bankacılık sektörünün borçlarını çevirmede zorluk yaşamaması, yurtdışı piyasaların sektöre olan güvenini teyit etmiş, bununla birlikte Avrupa'daki borç krizinin olumsuz etkileri, yurtdışından sağlanan fonların maliyetlerini yükseltici etkide bulunmuştur. Bu bağlamda 2012 yılında yurtdışından sağlanan fonların temin edildiği ülke ve finansal kuruluş kompozisyonunda değişim olması beklenmektedir.

Sektörün 2010 yılında 22,1 milyar TL tutarında gerçekleşen net dönem kârı %10,3 oranında azalarak Aralık 2011'de 19,8 milyar TL tutarına gerilemiştir. 2011 yılının ilk 6 ayında yapılan zorunlu karşılık oranlarındaki artış ve kredi büyümesinin sınırlandırılmasına yönelik alınan önlemlerin, sektörün kârlılığını olumsuz etkilediği görülmüştür. Sektörün aktif kârlılığı Aralık 2010'da %2,5 iken, Aralık 2011'de %1,7'ye inmiştir. Benzer şekilde özkaynak kârlılığı da %20,1'den %15,5'e gerilemiştir.

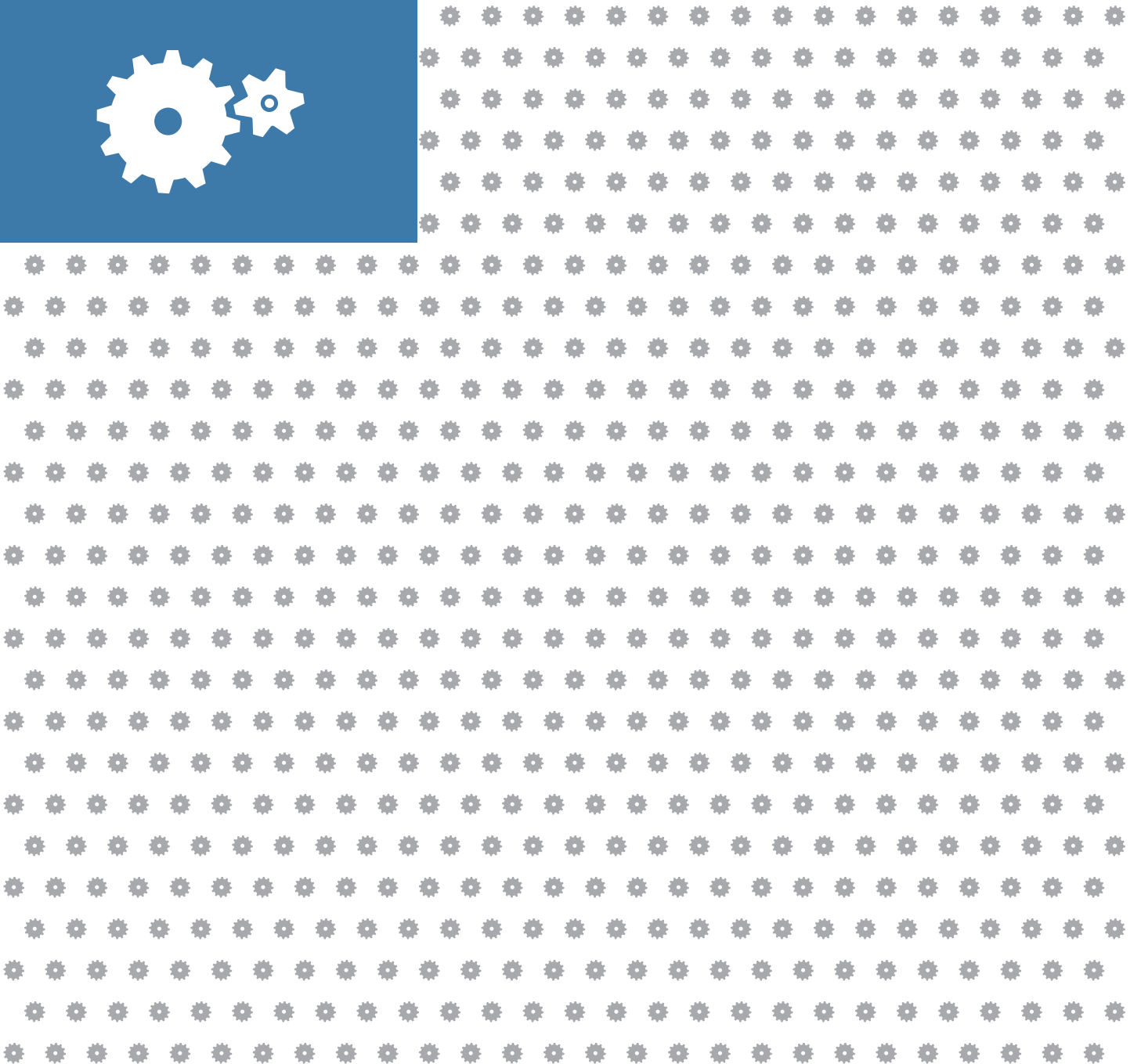
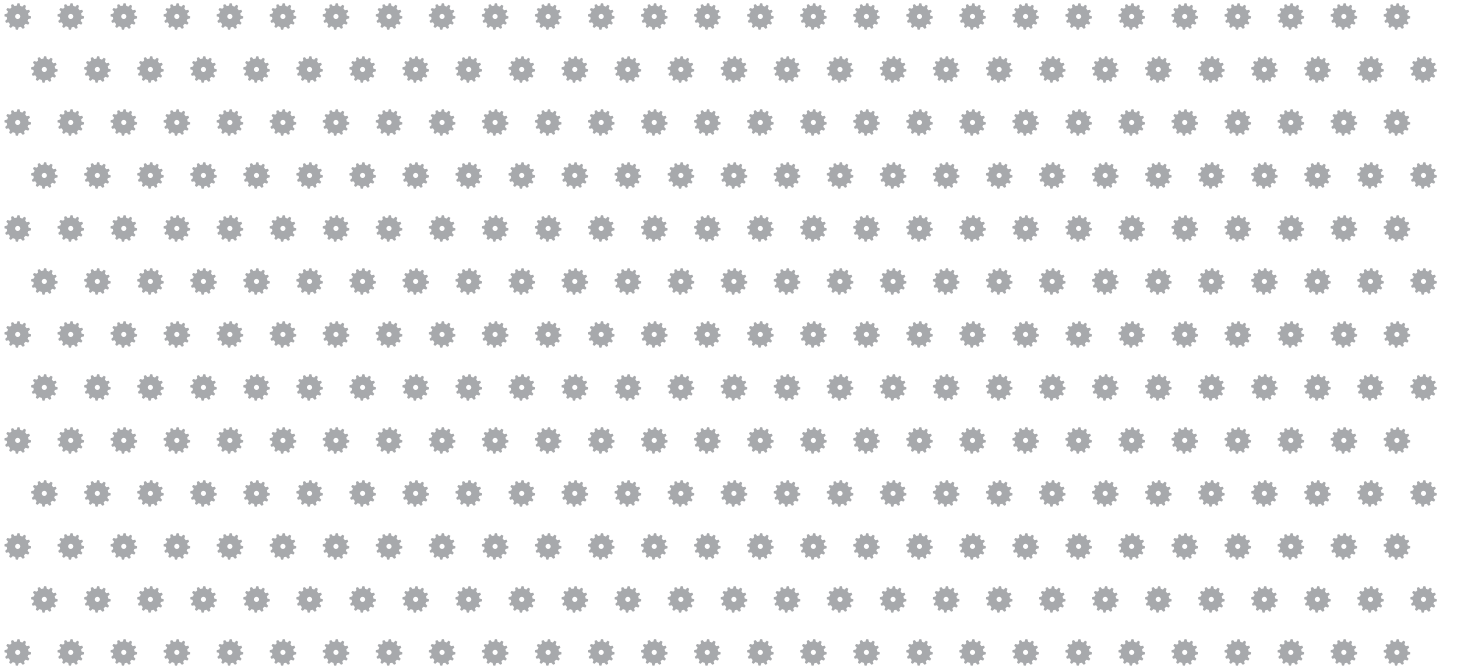
Bununla birlikte, Türk bankacılık sektörü güçlü sermaye yapısını 2011 yılında da korumaya devam etmiştir. BDDK'nın sektörün kâr dağıtımını sınırlandırması, önceki yıllarda elde edilen yüksek kârların bünyede bırakılması ve ödenmiş sermaye artışları neticesinde özkaynakların güçlü yapısı korunmuştur. Sektörün sermaye yeterliliği standart rasyosu 2010 yılsonunda %19 iken, Aralık 2011'de %16,5'e gerilemiş ancak BDDK'nın koymuş olduğu %12 hedef oranının üzerinde kalmaya devam etmiştir.

Türk Eximbank'ın Sektördeki Konumu

Bankamız toplam aktifleri 2010 yılsonuna göre %54 oranında artarak 9,7 milyar TL'ye ulaşırken, toplam kredileri %94 oranında artarak 8,1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Böylece Bankamız, 2011 yılında bankacılık sektörünün kullandığı ihracat kredilerinin %17'sini tek başına sağlamıştır.

Bankamız kredilerinin toplam aktifler içindeki payı, 2011 yılsonunda %83 ile sektörün en yüksek değerleri arasında yer alırken, takipteki alacak oranı %1,4 ile sektörün en düşük değerleri arasında yer almış ve takipteki alacakların tamamına karşılık ayrılmıştır.

2010 yılsonuna paralel seyreden Bankamız özkaynakları 3,6 milyar TL olarak gerçekleşmiş ve sermaye yeterliliği standart rasyosu %95,9 ile sektördeki en yüksek değerler arasında yer almıştır. Bankamız net dönem kârı 2011 yılında 230,3 milyon TL olup, aktif kârlılığı %2,4, özkaynak kârlılığı ise %6,3 düzeyinde gerçekleşmiştir.





TÜRK EXİMBANK'IN 2011 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRMESİ

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

KREDİLER

Kısa Vadeli Kredilerin Gelişimi

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

2011 yılında Türk Eximbank'ın kullandığı kısa vadeli TL ve döviz kredilerinin tutarı 10.950 milyon TL (6,5 milyar ABD Doları) olarak gerçekleşmiştir.

Kısa vadeli kredilerin %32'si TL kredilerden, %68'i döviz kredilerinden oluşmuştur.

Kısa vadeli krediler içerisinde en yüksek payı %49 ile Sevk Öncesi Reeskont Kredisi (SÖRK) alırken, ticari bankalar aracılığıyla kullanılan Sevk Öncesi İhracat Kredisi'nin kısa vadeli krediler içerisindeki payı %41 olmuştur.

2011 yılında kısa vadeli kredi programlarından Türkiye ihracatı içerisinde ağırlıklı paya sahip 3.068 firma yararlanmıştır.

Bütün kredi uygulamalarında Kalkınmada Öncelikli Yörelere bulunan firmalar ile KOBİ'lere öncelik tanınmıştır. KOBİ'lere sağlanan ek kaynak ve kredi taleplerine verilen öncelik sonucunda, KOBİ'lere kullanılan kredi tutarı 3.341 milyon TL (2 milyar ABD Doları) olarak gerçekleşmiş olup, kısa vadeli ihracat kredilerinin %31 oranındaki bölümünün KOBİ'lere kullanılmasını sağlanmıştır. Kısa vadeli kredi programlarından yararlanan firmaların %67'sini KOBİ'ler oluşturmuştur. Diğer taraftan, KOBİ'lerin bir araya gelerek oluşturdukları ihtisaslaşmış dış ticaret şirketleri olan Sektörel Dış Ticaret Şirketi (SDTŞ) modelini teşvik etmeye yönelik kredi uygulamalarına devam edilmiştir.

Kısa vadeli kredilerin sektörel dağılımında %24 oranında pay ile tekstil/hazır giyim/deri sektörü başta gelmektedir.

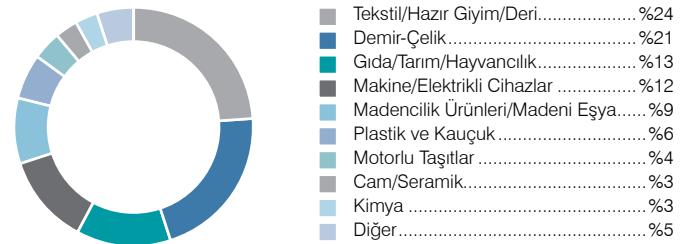
Kredilerin ülke gruplarına göre dağılımında da %54 oranı ile Avrupa Birliği ülkeleri ilk sırada yer almaktadır.

İhracatçı firmalara, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında teminat altına alınmış sevkiyatları için kredi talep etmeleri durumunda, cari faiz oranları üzerinden indirim yapılması uygulaması da sürdürülmüştür. TL kredilerinde 0,50 puan, döviz kredilerinde ise 0,25 puan faiz indirimi uygulanmıştır.

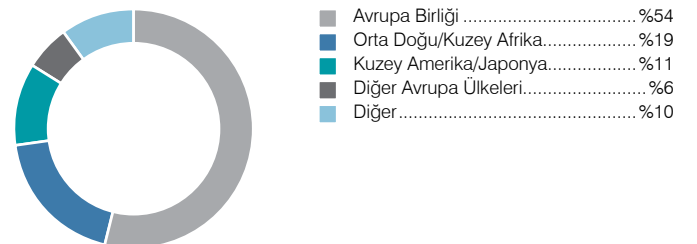
Kısa Vadeli Krediler (bin TL)

2011	10.950.369
2010	5.738.632
2009	7.251.066
2008	5.486.715
2007	4.836.879
2006	5.012.417
2005	4.743.877
2004	4.746.981
2003	4.714.625
2002	3.266.615

Kısa Vadeli Kredilerin Sektörel Dağılımı



Kısa Vadeli Kredilerin Ülke Gruplarına Göre Dağılımı





2011 yılında ihracat ve döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlere yönelik kredi uygulamalarında, sektörden gelen talepler ve ülkemiz ile Dünya'daki ekonomik ve siyasi gelişmeler dikkate alınarak çeşitli değişiklikler yapılmıştır.

Yeni Düzenlemeler ve Değişiklikler

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

Bu çerçevede;

- Fon maliyetleri ve piyasa faiz oranlarındaki gelişmeler dikkate alınarak, 2011 yılında Kısa Vadeli Türk Lirası kredi faiz oranları iki kez, döviz kredisi faiz oranları ise bir kez değiştirilmiştir.
- Bankamız kaynaklarının dönüşüm hızını artırmak ve etkin kullanımını sağlamak amacıyla; Kısa Vadeli Kredi Programlarında (Yurtdışı Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Kredisi ve KOBİ İhracata Hazırlık Kredisi hariç) 360 gün tek taksit kredi kullandırım opsiyonu ile Dış Ticaret Şirketleri Kısa Vadeli İhracat Kredilerinde 360 gün (tek ve iki taksit) opsiyonu kaldırılmıştır.
- Sevk Öncesi Reeskont Kredisi kapsamında 120 gün vadeli döviz olarak kullanılan reeskont kredisine ilaveten TL cinsinden de kredi kullanımına ve TL krediler için geçerli olmak üzere 180 gün vade seçeneğinin sunulmasına imkan sağlanmıştır.
- Sevk Öncesi Reeskont TL Kredisi kullanan firmalar için sigorta indirimi uygulanmaya başlamıştır.
- Sevk Öncesi Reeskont Döviz Kredisinin geç ödenmesi ve/veya ihracat taahhüdünün yerine getirilememesi durumunda uygulanan ceza faizi, TCMB'nin ilgili genelgesi çerçevesinde LIBOR+3 puana indirilmiştir.
- Sevk Öncesi Reeskont Döviz Kredisi Programı kapsamında kredinin Türk Lirası karşılığının hesaplanmasında kullanılan döviz kuru, Bankamızın uyguladığı diğer kredi programlarına paralel olarak Bankamızca işlem gününde belirlenen ABD Doları alış kuru olarak değiştirilmiştir.
- Sevk Öncesi Reeskont Kredisi Programı kapsamında, artan taleplerin daha hızlı bir şekilde karşılanabilmesi ve böylece ihracatçılarımızın zaman kaybına uğramaksızın hızlı bir şekilde finansman ihtiyaçlarının karşılanmasını teminen İzmir Şubesinde de kullandırım yapılması ve TCMB'ye onaya sunulan kredi taleplerinin Genel Müdürlüğümüzün yanı sıra İstanbul ve İzmir şubelerimiz aracılığıyla da İdare Merkezine yapılması uygulaması başlamıştır.
- Sevk Öncesi Reeskont Kredisi ihracat taahhüdünün, kredi kullanım tarihinden itibaren altı ay içerisinde yapılan ihracatlar ile kapatılması uygulaması başlatılmıştır.
- Sevk Öncesi Reeskont Kredisi kapsamında firma bazında kullanılacak kredi limitleri; Dış Ticaret Sermaye Şirketleri (DTSS) için 60 milyon ABD Doları, diğer firmalar için 40 milyon ABD Doları olarak belirlenmiştir.
- TCMB'nin Kabul Finansmanı Programı kapsamında Bankamıza tanınan limit 900 milyon ABD Doları'ndan 4 milyar ABD Doları'na yükseltilmiştir.
- Performansa dayalı olarak kullanılan İhracata Hazırlık Kredisi, Serbest Bölgeler İhracata Hazırlık Döviz Kredisi, Uluslararası Nakliyat Pazarlama Kredisi, Turizm Kredisi Programlarında, firma limitinin geçmiş dönem ihracat/navlun/ turizm performansı esas alınarak belirleneceğine ilişkin koşul ile krediden faydalanabilmek için gerekli asgari performans şartı kaldırılmış ve firmalara kredi programı üst limitleri dahilinde kredi kullanma imkanı tanınmıştır.
- KOBİ İhracata Hazırlık Kredisi Programı kapsamında, 200.000 ABD Doları olan firma limiti 500.000 ABD Doları'na yükseltilmiştir.
- TCMB tarafından düzenlenen Sermaye Hareketleri Genelgesi'nde yapılan değişikliklere bağlı olarak Turizm Kredisi Programında, turizm işletmelerinin Türkiye'de faaliyet gösteren yurt içi seyahat acenteleri/tur operatörleri aracılığıyla yaptıkları döviz geliri sağlayan sözleşmeleri de döviz kazandırıcı hizmet bağlantısı kapsamında değerlendirilmeye başlanmış, ayrıca, 8 milyon ABD Doları olan firma limiti 15 milyon ABD Doları'na yükseltilmiştir.
- Yurt Dışı Fuar Katılım Kredisi Programı kapsamında, T.C. Ekonomi Bakanlığı tarafından destek kapsamına alınan yurt dışı fuar katılımına ilişkin, kredi başvuru tarihi ile kredi vadesi arasında gerçekleştirilen yurt dışı fuar harcamalarının kredi taahhüdüne saydırılması imkanı tanınmış, buna ilaveten kredi taahhüdünün kapatılmasında kullanılan "Yurt Dışı Fuar Katılım Kredisi Taahhüt Kapatma Formu"nda ilgili ihracatçı birliği onayı yerine firmaların hesap denetimini gerçekleştiren YMM/ SMMM onayının bulunması yeterli sayılmıştır.
- Libya'da yaşanmakta olan gelişmeler sonucu Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin Kararları doğrultusunda Libya'ya yapılan müdahale ile bölgeye yapılan ihracatın olumsuz yönde etkilenmesi nedeniyle;
 - Söz konusu bölgeye ihracat yapan firmalara yönelik olarak Kısa Vadeli TL ve Döviz Kredilerinin vadeleri iki kez uzatılmıştır.
 - Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Kredisi Programı kapsamında krediye konu projeler için istenen standart koşullarda Libya'da iş yapan müteahhit firmalarla sınırlı

olmak üzere yeni düzenlemeler yapılmıştır. Bu çerçevede, Program kapsamında riski bulunan firmaların ilave kredi talepleri karşılanmış, Libya'da iş yapan Türk müteahhit firmalarının yanı sıra Libya'da yerleşik ulusal ve/veya uluslararası işverenlerden iş almış taşeron ve müşavir firmalara da kredi kullanma imkanı getirilmiştir. Firmaların talepleri dikkate alınarak TL ve döviz kredilerinin anapara ödemeleri 1'er yıl ertelenmiştir.

- Ayrıca, Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Kredisi Programı kapsamında Libya'daki belirsizlik durumunun devam etmesi üzerine, bu kez programa başvuru süresi bir yıl daha uzatılarak (30.09.2012 tarihine kadar) 1,5 yıl ödemesiz dönem dahil 3 yıl vadeli ve 25 milyon ABD Dolarlık limit dahilinde döviz ve TL kredi kullanımı ile Libya'daki projeleri nedeniyle söz konusu programda açık riski bulunan firmaların kredi anapara ödemelerinin de aynı koşullarla yeniden uzatılmasına imkan veren düzenleme yürürlüğe konulmuştur.
- Bankamız ile Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası (Dünya Bankası) arasında imzalanarak uygulamaya konulan İhracat Finansmanı Aracılık Kredisi (EFIL-IV) kapsamında yapılan yeni bir düzenleme ile söz konusu program gemi/yat yapımı ve makine imalat sektörlerinin yanı sıra elektrik-elektronik, otomotiv yan sanayi ve demir dışı metal sektörlerinin de kullanımına açılmıştır.
- Avrupa Yatırım Bankası (AYB) Kredisi kapsamında, yapılan yeni bir düzenleme ile sanayi, turizm ve hizmet sektörlerinde faaliyet gösteren küçük ve orta ölçekli işletmelerin ihracata ve döviz kazandırıcı hizmetlere yönelik olarak yurt içinde gerçekleştirecekleri sabit sermaye yatırımlarının yanı sıra işletme sermayesi ihtiyaçlarına yönelik olarak da kredi kullanılabilmesi imkanı sağlanmıştır.
- Firmaların maliyetlerini ve bürokrasiyi azaltmak amacıyla kredi ve taahhüt riski kapanan kredilere ait nezdimizde bulunan Genel Kredi Sözleşmesi (GKS) ve taahhütnamelerin yeni kredi taleplerinde kullanılmasına ve yüksek tutarlı GKS'ler ile müteakip kredi taleplerinin karşılanmasına ilişkin uygulama başlatılmıştır.
- Bankamız stratejileri ve yeni vizyonu içerisinde yer alan "müşteri odaklılık" anlayışı kapsamında firmaların istek ve gereksinimlerinin ve hatta beklentilerinin ne olduğunun bilinmesi ve müşteri memnuniyetinin sağlanması amacıyla Pazarlama ve Ürün Geliştirme Müdürlüğü kurulmuş ve hemen her yöredeki irtibat büroları, Şubelerimiz ve Genel Müdürlük kanalıyla çok sayıda ihracatçıya ulaşılmıştır.

Kısa Vadeli İhracat Kredileri

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

1. Ticari Bankalar Aracılığı ile Kullanılan Krediler

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

Sevk Öncesi Türk Lirası İhracat Kredileri kapsamında 2011 yılında 2.442 milyon TL (1.517 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

Aracı bankalara tahsis edilen limitlerin asgari %30'luk kısmının KOBİ'lere kullanılması zorunlu olup, bu kapsamda KOBİ'lere 2011 yılında 1.222,2 milyon TL (751,8 milyon ABD Doları) tutarında SÖİK-TL kredisi kullanılmıştır.

Sevk Öncesi Türk Lirası İhracat Kredisi'nin alt programı olan *SÖİK-KÖY Kredisi* çerçevesinde, kalkınmada öncelikli yöreler olarak tanımlanan 50 ilde faaliyet gösteren firmaların talepleri indirimli faiz oranları ile karşılanmakta olup; bu kapsamda 2011 yılında 387 milyon TL (242,8 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi kapsamında 2011 yılında 1.204,7 milyon ABD Doları (2.024,7 milyon TL) tutarında kredi kullanılmıştır.

Aracı bankalara tahsis edilen limitlerin asgari %30'luk kısmının KOBİ'lere kullanılması zorunluluğu kapsamında KOBİ'lere 2011 yılında 740,3 milyon ABD Doları (1.242 milyon TL) tutarında SÖİK-DVZ kredisi kullanılmıştır.

Serbest Bölgeler Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi Programı kapsamında 4,6 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmıştır.



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

2. Doğrudan Kullanılan Krediler

Dış ticaret sermaye şirketleri ile sektörel dış ticaret şirketlerine kullanılan *Dış Ticaret Şirketleri Kısa Vadeli İhracat Kredisi* programları kapsamında 2011 yılında 208,5 milyon TL (128,8 milyon ABD Doları) tutarında "TL kredisi" ve 13,5 milyon ABD Doları (21,4 milyon TL) tutarında "döviz kredisi" olmak üzere toplam 229,9 milyon TL (142,3 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

İhracatçı ve imalatçı/ihracatçı firmalara döviz kredisi kullanılmasına yönelik olan *İhracata Hazırlık Döviz Kredisi* programı kapsamında, 2011 yılında 255 milyon ABD Doları (430,3 milyon TL), *İhracata Hazırlık TL Kredisi* programı kapsamında ise 294,5 milyon TL (177,2 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

Ayrıca, *KOBİ İhracata Hazırlık Kredisi* programı kapsamında 2011 yılında 5,1 milyon TL (3 milyon ABD Doları) *KOBİ İhracata Hazırlık TL Kredisi* ve 560 bin ABD Doları (947,2 bin TL) *KOBİ İhracata Hazırlık Döviz Kredisi* olmak üzere, toplam 6 milyon TL (3,6 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

3. T.C. Merkez Bankası Kaynaklı Krediler

T.C. Merkez Bankası ile işbirliği içerisinde, Bankamıza tanınan 4 milyar ABD Doları limit çerçevesinde, tüm sektörlerdeki ihracatçı ve ihracat bağlantılı mal üreten imalatçı firmalara, ihracata hazırlık döneminde sevk öncesi finansman gereksinimlerinin karşılanması amacıyla, ihracat taahhüdü karşılığında *Sevk Öncesi Reeskont Kredisi (SÖRK)* kullanılmaktadır.

Söz konusu programın kapsamı genişletilerek, yapılan son düzenleme ile 120 gün vadeli ve döviz olarak kullanılan Sevk Öncesi Reeskont Kredisi, 01.08.2011 tarihinden itibaren TL cinsinden de kullanılmaya başlanmış ve 120 gün vade seçeneğinin yanında Bankamız kaynakları ile desteklenerek 180 gün vade seçeneği de sunulmuştur.

İhracatçı ve imalatçı/ihracatçı firmalara döviz kredisi kullanılmasına yönelik olan *SÖRK-Döviz* programı kapsamında, 2011 yılında 2.878,8 milyon ABD Doları (4.963,3 milyon TL), *SÖRK-TL* programı kapsamında ise 447,6 milyon TL (247,7 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır. Böylece *SÖRK* programı kapsamında toplam 3.126,5 milyon ABD Doları (5.410,8 milyon TL) kredi kullanılmıştır.

Sevk sonrası finansman niteliğindeki *Kısa Vadeli İhracat Alacakları İskonto Programı* kapsamında ihracatçıların, vadeli satış olanaklarının artırılması suretiyle uluslararası piyasalardaki rekabet şanslarının genişletilmesi ve ülke riskinden arındırılarak yeni ve hedef pazarlara açılmalarının teşvik edilmesi amaçlanmaktadır. Söz konusu program kapsamında 2011 yılında 117 bin ABD Doları (194 bin TL) kredi kullanılmıştır.

Söz konusu T.C. Merkez Bankası kaynaklı sevk öncesi ve sevk sonrası kredi programları kapsamında 2011 yılında toplam olarak 3.126,6 milyon ABD Doları (5.411 milyon TL) tutarında kredi kullanılmıştır.

Orta-Uzun Vadeli Krediler

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

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

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

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

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

Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Kredisi Programı ile uluslararası piyasalarda yaşanan mali krizin Türk müteahhitlik sektörü üzerindeki etkilerinin azaltılması ve bu alanda faaliyet gösteren firmalarımızın mevcut şantiyelerinin ve mobilizasyon-makine parkının işler durumda muhafaza edilerek bu pazarlardaki yatırımların ve mevcut rekabet gücünün uzun dönemde kalıcılığının sağlanması amaçlanmaktadır. Söz konusu Program kapsamında 2011 yılında 16,6 milyon TL (9,7 milyon ABD Doları) kısa vadeli ve 84 milyon TL (51,3 milyon ABD Doları) orta vadeli olmak üzere toplam 100,6 milyon TL (61 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

Döviz Kazandırıcı Hizmetler Kapsamındaki Krediler

Turizm Kredisi Programı ile özel havayolu şirketleri, seyahat acenteleri ve asli fonksiyonu konaklama hizmeti vermek olan turizm işletmelerinin yabancı pazarlarda güçlenmesi ve bu hizmetler kapsamında sağlanan turizm döviz girdilerinin artırılarak ödemeler dengesine katkıda bulunulması amaçlanmakta olup, kredi programı çerçevesinde 2011 yılı içerisinde 72,7 milyon TL (40,9 milyon ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

Uluslararası Nakliyat Pazarlama Kredisi ile uluslararası nakliyat hizmeti sunan firmaların finansman ihtiyaçlarının karşılanmasına katkıda bulunarak ihracat yapan firmaların ulaştırma maliyetlerini azaltmak amaçlanmaktadır. Kredi programı kapsamında 2011 yılında 21,8 milyon TL (12,5 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

Döviz Kazandırıcı Hizmetler Kredisi Programı ile Türk firmalarının yurt dışında proje bazında gerçekleştireceği döviz kazandırıcı hizmetler veya müşavirlik hizmetleri (yazılım, projelendirme, danışmanlık vb.) kapsamında gerçekleştirilecek proje niteliğindeki döviz kazandırıcı hizmetlerin finansman ihtiyaçlarının karşılanarak rekabet güçlerinin desteklenmesi ve bu yolla ülkemize döviz girdisinin artırılması amaçlanmaktadır. Anılan kredi programı kapsamında 2011 yılında 305 bin ABD Doları kredi kullanılmıştır.

Yurt Dışı Fuar Katılım Kredisi Programı ile firmaların, yurt dışı fuarlara katılımını sağlayarak pazar paylarını arttırmaları, yeni/hedef pazarlara girebilmeleri, yeni teknolojiler ve ürünler hakkında bilgi edinmeleri, ihracatın gelişimine katkıda bulunmaları amaçlanmaktadır. 2011 yılında kredi programı kapsamında 750 bin TL (410 bin ABD Doları) tutarında kredi kullanılmıştır.

İhracat Finansmanı Aracılık Kredisi

Türk Eximbank ile Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası (Dünya Bankası) arasında imzalanarak uygulamaya konulan gemi/yat inşa ve makine imalat sektörlerine tahsis edilmiş bulunan *İhracat Finansmanı Aracılık Kredisi (EFIL-IV)* kapsamında 2011 yılı içerisinde global ekonomik krizden en çok etkilenen sektörlerin başında gelen gemi inşa sanayine yönelik kullanılan kredilerin sektörden gelen talepler doğrultusunda vade yapılarında düzenlemeye gidilmiştir. Dünya Bankası ile yapılan görüşmeler neticesinde söz konusu kredi programı gemi/yat yapımı ve makine imalat sektörlerinin yanı sıra elektrik-elektronik, otomotiv yan sanayi ve demir dışı metal sektörlerinin de kullanımına açılmış olup, Dünya Bankası'ndan sağlanan kaynağın tamamı firmalara tahsis edilmiştir. Yıl içerisinde kredi programı kapsamında toplam 23,8 milyon ABD Doları tutarında kullanımlar yapılmıştır.

Avrupa Yatırım Bankası Kredisi

Türk Eximbank ile Avrupa Yatırım Bankası (AYB) arasında imzalanan kredi anlaşması çerçevesinde; sanayi, turizm ve hizmet sektörlerinde faaliyet gösteren KOBİ'lerin ihracata ve döviz kazandırıcı hizmetlere yönelik olarak yurt içinde gerçekleştirecekleri sabit sermaye yatırımları ile işletme sermayesi ihtiyaçlarının finansmanı amacıyla sunulan kredi programı kapsamında 2011 yılında toplam 70,3 milyon ABD Doları kullanımlar gerçekleştirilmiştir.

İhracata Dönük Üretim Finansman Kredisi

İslam Kalkınma Bankası (İKB) bünyesindeki ticaretin finansmanı ile ilgili kaynaklar, programlar ve fonlar birleştirilerek "The International Islamic Trade Finance Corporation (Uluslararası Ticaret Finansmanı İslami Kurumu - ITFC)" isimli yeni kuruma aktarılmıştır. Söz konusu kurum ile Kasım 2009'da imzalanan bir anlaşma çerçevesinde 50 milyon ABD Doları tutarında kaynak sağlanarak *İhracata Dönük Üretim Finansman Kredisi Programı* 20.04.2010 tarihinde uygulamaya konulmuştur. Kredi kapsamında, ITFC tarafından Türk Eximbank'a tahsis edilen limit çerçevesinde, Türkiye'de yerleşik firmaların ihraç konusu malın üretiminde kullanacakları hammadde, ara malı ve yatırım malları alımlarının (yurt içi tedarik dâhil) finanse edilmesi amaçlanmaktadır.



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

ÜLKE KREDİ/GARANTİ PROGRAMLARI

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

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

Projenin gerçekleştirileceği ülke hükümetinden kredi anapara ve faiz geri ödemelerini garanti altına almak amacıyla "Devlet Garanti Mektubu" alınması esas olmakla birlikte projenin gerçekleştirileceği ülke, hükümetlerarası protokoller, işlemin özellikleri, talep edilen vade ve tutar gibi kriterler dikkate alınarak, Türk Eximbank tarafından muteber kabul edilecek banka garantisi seçeneği de dâhil olmak üzere çeşitli teminat mekanizmaları değerlendirilmeye alınmaktadır.

Ülke Kredi/Garanti Programları çerçevesinde 1989'dan bu yana 23 ülkeye kredi açılmış olup, toplam kullandırım 2,3 milyar ABD Doları'dır. Söz konusu kullandırım tutarı mal kredileri kapsamında ihracatı desteklenen gıda ürünleri, ilaç, tıbbi teçhizat, tekstil ürünleri, otomotiv ürünleri, makine-ekipman ve diğer sanayi ürünleri ile proje kredileri kapsamında Türk firmalarınca üstlenilen otel-iş merkezi inşaatı ve restorasyonu, ticaret merkezi, sağlık merkezi, sınai tesis, telekomünikasyon, enerji ve petrokimya projelerine yönelik verilen finansal destekten oluşmaktadır.

Ülke Kredi/Garanti Programları kapsamında 2011 yılında 36,7 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanılmış ve 63 milyon ABD Doları ile 3,9 milyon Euro'nun toplamı kadar tahsilat yapılmıştır. Böylece, bugüne kadar ülke kredileri kapsamında gerçekleşen tahsilat 2,7 milyar ABD Doları'dır.

2011 yılında; BAE, Belarus, Bosna-Hersek, Etiyopya, Fas, Gana, Güney Sudan, Gürcistan, Irak, İran, Kamerun, Kosova, Nijerya, Pakistan, Sudan, Tanzanya, Tunus, Türkmenistan ve Ukrayna'da Türk firmalarınca üstlenilmesi planlanan projeler için toplam 33 adet "niyet mektubu" düzenlenmiştir. Ayrıca, İran ve Türkmenistan için düzenlenen iki niyet mektubunun süresi uzatılmıştır.

Hazine Müsteşarlığı tarafından politik risk kapsamında üstlenilerek Bankamıza aktarılan tutarlar ilgili ülkelere tahsil edilerek Hazine Müsteşarlığı'na aktarılmaktadır. Bu kapsamda 2011 yılı sonu itibarıyla 480,3 milyon ABD Doları tutarında aktarım yapılmıştır.

2011 yılında yurt dışında iş yapan Türk müteahhibislerine verilen desteğin daha geniş boyutlara ulaştırılabilmesi amacıyla diğer ihracat kredi kuruluşları ve uluslararası finans kuruluşları ile yakın işbirliği sürdürülmüştür.

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

ÜLKELER	KREDİ LİMİTİ	KÜMÜLATİF KULLANDIRIM (1988-2011)
ARNAVUTLUK	15	13,9
Mal Kredisi	15	13,9
AZERBAYCAN	250	91,7
Mal Kredisi	100	59,6
Proje Kredisi	150	32,1
BELARUS	71	47,5
Proje Kredisi	71	47,5
BULGARİSTAN	50	20,9
Mal Kredisi	50	20,9
CEZAYİR	100	99,5
Mal Kredisi	100	99,5
GÜRCİSTAN	50	41,5
Mal Kredisi	50	41,5
KAZAKİSTAN	240	213,1
Mal Kredisi	55,7	40
Proje Kredisi	184,3	173,1
KIRGIZ CUMHURİYETİ	75	48,1
Mal Kredisi	37,5	35,7
Proje Kredisi	37,5	12,4
KKTC	3,7	3,7
Proje Kredisi	3,7	3,7
KUBA	32	12,4
Mal Kredisi	32	12,4
LIBYA	100	128,7
Proje Kredisi	100	128,7
MACARİSTAN	10	0,1
Mal Kredisi	10	0,1
MOLDOVA	35	15
Proje Kredisi	35	15
NAHÇIVAN	20	19,6
Mal Kredisi	20	19,6
ÖZBEKİSTAN	397,2	369,1
Mal Kredisi	125	124,6
Proje Kredisi (*)	272,2	244,5
PAKİSTAN	100	58,3
Proje Kredisi	100	58,3
ROMANYA	50	45,7
Mal Kredisi	50	45,7
RUSYA FEDERASYONU	1.150	835
Mal Kredisi	800	599,4
Proje Kredisi	350	235,6
SUDAN	79,6	49,6
Proje Kredisi	79,6	49,6
SURİYE	15	7
Mal Kredisi	15	7
TACİKİSTAN	50	28
Mal Kredisi (*)	50	28
TUNUS	40	1,9
Mal Kredisi	40	1,9
TÜRKMENİSTAN	163,3	133
Mal Kredisi	75	75
Proje Kredisi	88,3	58
TOPLAM	3.096,8	2.283,3

(*): İKB kapsamındaki işlemler dahil edilmiştir.



Risk Analiz ve Değerlendirme Faaliyetleri kapsamında yurtiçi - yurtdışı banka ve firma analizleri yapılarak değerlendirme raporları hazırlanmaktadır.

RİSK ANALİZ VE DEĞERLENDİRME

Firma İstihbarat ve Analiz Müdürlüğü

Firma istihbarat ve analiz faaliyetleri, 14.07.2011 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Risk Analiz ve Değerlendirme Daire Başkanlığı bünyesinde yer alan iki müdürlüğün birleştirilmesiyle oluşturulmuş olan Firma İstihbarat ve Analiz Müdürlüğü tarafından yürütülmeye başlanmıştır.

Türk Eximbank tarafından doğrudan kullanılan kısa, orta ve uzun vadeli nakdi veya gayri nakdi kredi programlarından faydalanmak amacıyla ilk kez kredi talebinde bulunan firmalar ile Banka nezdinde riski açık firmaların kredi değerliliğinin tespiti ve etkin risk yönetimine yönelik olarak Firma İstihbarat ve Analiz Müdürlüğü tarafından "İstihbarat ve Analiz Raporu" hazırlanmaktadır. Söz konusu kapsamda, Banka birimlerinden gelen talepler doğrultusunda firmaların mali yıl ve ara dönem finansal tabloları ile güncel bilgileri temin edilerek çalışmalar sürdürülmektedir. 2011 yılında, bir önceki yıla göre %71 oranında artışla, 732 firmanın "İstihbarat ve Analiz Raporu" hazırlanarak ilgili kredi birimlerine gönderilmiştir.

Firma istihbarat çalışmalarının desteklenmesi amacıyla 2010 yılında Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. (KKB) ile imzalanan "Kurumsal Bilgi Paylaşımı Sözleşmesi" kapsamında Banka müşterilerinin çalıştığı diğer mali kuruluşlardaki bilgilere erişim sağlanmaktadır. Ayrıca, Ulusal Yargı Ağı Bilişim Sistemi (UYAP) aracılığı ile T.C. Merkez Bankası'na iletilecek olan çek düzenleme ve çek hesabı açma yasağı kararları ile bunların ortadan kaldırılmasına ilişkin kararlar, Türk Eximbank'a Elektronik Veri Aktarım Sistemi (EVAS) aracılığı ile iletilmektedir.

Türk Eximbank'ın ihracat kredi sigortası ve kredi programları kapsamında alıcı riskini değerlendirme, kredi ve sigorta limit tespiti amacıyla ihtiyaç duyulan alıcı firma enformasyon raporu talepleri Firma İstihbarat ve Analiz Müdürlüğü'nce yurt dışındaki enformasyon kuruluşlarından karşılanmakta iken Ağustos 2011 itibarıyla söz konusu faaliyet alanı Sigorta ve Garanti İşlemleri Daire Başkanlığı bünyesindeki Sigorta ve Garanti İşlemleri Müdürlüğü'ne devredilmiştir.

Banka Analiz Müdürlüğü

Türk Eximbank tarafından, bankalar aracılığıyla kullanılan krediler ile firmalara doğrudan kullanılan kredilerin teminatını teşkil etmek üzere bankalar tarafından düzenlenen teminat mektupları ve avaller için nakdi ve gayri nakdi kredi ve hazine işlem limitleri, yurtiçi bankaların finansal analiz ve risk değerlendirme çalışmaları çerçevesinde belirlenmektedir. Analiz çalışmalarının yanı sıra piyasalar sürekli izlenmekte, sektör ile düzenli ve yakın temaslarda bulunularak gelişmeler banka bazında ve genel olarak değerlendirilmekte ve bankacılık mevzuatı izlenmektedir. Bu kapsamda risk izleme faaliyetleri de sürdürülmekte ve bankaların limit-risk durumlarına ilişkin raporlama ve mutabakatlar yapılmaktadır. Ayrıca Ülke Kredileri kapsamında yurtdışı banka analizleri yapılarak değerlendirme raporları hazırlanmaktadır.

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

İHRACAT KREDİ SİGORTASI

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

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı ile ihracatçıların bir yıl süreli poliçe dönemi içinde yaptıkları 360 güne kadar vadeli tüm sevkiyatları ticari ve politik risklere karşı teminat altına alınmaktadır. Türk Eximbank bünyesinde söz konusu hizmet 1989 yılından bu yana verilmekte olup, zaman içinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası ülkemiz ihracat sektörü tarafından tanınan ve yaygın olarak kullanılan bir hizmet haline gelmiştir. Nitekim, 2011 yılı sonu itibarıyla 1.232 ihracatçı firmanın sigortalı olduğu, başlangıcından günümüze ise 7.249 ihracatçı firmanın en az bir dönem sigortalı olmak suretiyle söz konusu hizmetten faydalandığı görülmektedir.

204 ülkenin kapsam dâhilinde olduğu Program çerçevesinde 2011 yılında 5,8 milyar ABD Doları tutarında ihracat sigorta teminatı altına alınmıştır. Sigorta kapsamına alınan sevkiyatlar karşılığında 20,5 milyon ABD Doları prim tahsilatı yapılmıştır.

2011 yılında sigortalanan ihracat tutarının sektörler itibarıyla dağılımında %31'lik payı ile tekstil/hazır giyim/deri sektörü başta gelmektedir. Söz konusu tutarın bölgesel dağılımında ise ilk sırayı %61'lik payı ile Avrupa Birliği ülkeleri almaktadır.

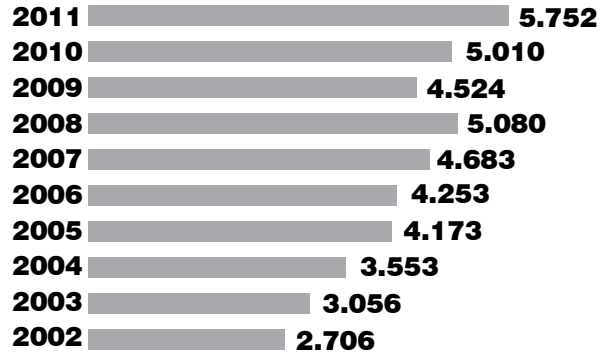
Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde 2011 yılında kayıt altına alınarak değerlendirilen yeni alıcı sayısı 10.841 olup, kayıtlarda mevcut toplam alıcı sayısı 166.180'e ulaşmıştır.

2011 yılında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde çeşitli ülkelere yapılan sevkiyatlardan doğan ve vadesinde tahsil edilemeyen toplam 7,2 milyon ABD Doları tutarındaki zarar Türk Eximbank tarafından tazmin edilmiştir. Söz konusu tazminat ödemelerinin 6,8 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı ticari riskler, 0,4 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı politik riskler kapsamında gerçekleşmiştir.

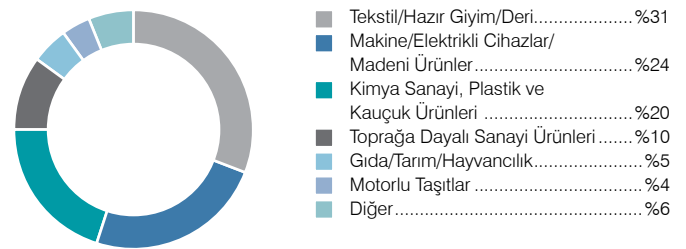
2011 yılında, Türk Eximbank tarafından daha önce tazmin edilen zararların 1,5 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı geri tahsil edilmiştir. Tahsil edilen tutarın 1,2 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı ticari risk kapsamında tazmin edilen alacaklara ilişkindir.

2009 yılında geçici olarak kaldırılan prim indirimi uygulamalarına, ekonomik krizin dünya piyasalarındaki olumsuz etkisinin azalması ve tazminat taleplerindeki düşme eğilimi dikkate alınarak 2011 yılının Aralık ayında yeniden başlanmıştır. Bu uygulama kapsamında toplam 53 sigortalı firma prim indirimine hak kazanmış olup, indirim oranı ortalama %20 olarak gerçekleşmiştir.

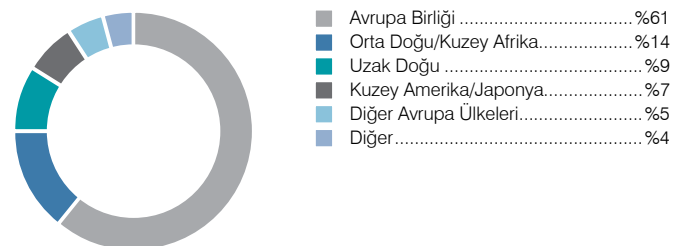
Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Kapsamında Sigortalanan Sevkiyat Tutarı (milyon ABD Doları)



Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Kapsamında Sigortalanan Sevkiyatın Sektörel Dağılımı



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





Sigorta programlarının geliştirilmesi ve çeşitlendirilmesine yönelik çalışmalara 2011 yılında da devam edilmiştir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında "sevk öncesi" döneme ilişkin ticari ve/veya politik risklerin sigorta teminatı altına alınmasına yönelik 2004 yılında başlatılan uygulama 2011 yılında da sürdürülmüştür.

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

İhracatımızın finansman imkânlarının genişletilmesi amacıyla ticari bankacılık sistemindeki fonların Türk Eximbank garantisi altında ihracatın finansmanına kanalize edilmesinin yanı sıra Türk Eximbank'ın gelişmiş ülkelerdeki muadilleri gibi sigorta/garanti programları üzerinden ihracata finansman sağlayan çağdaş bir ihracat destek kurumu olarak hizmet vermesi hedefleri doğrultusunda, Citibank A.Ş., Yapı Kredi Bankası A.Ş., HSBC Bank A.Ş., T.C. Ziraat Bankası A.Ş., Türkiye Garanti Bankası A.Ş., Aktif Yatırım Bankası A.Ş., Finansbank A.Ş., Eurobank Tefen A.Ş. ve Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ile imzalanan işbirliği anlaşmaları dahilinde yıl içinde yaklaşık 4,8 milyon ABD Doları, başlangıcından günümüze ise yaklaşık 32 milyon ABD Doları tutarında ihracat işlemi kredilendirilmiştir. Ayrıca, Denizbank A.Ş. ile işbirliği yapılması yönündeki görüşmeler tamamlanmıştır.

Orta ve Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası

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

İhracatçıların yapacakları orta ve uzun vadeli ihracatlarının sevk sonrası dönemde ortaya çıkabilecek politik risklere karşı teminat altına alınması amacıyla uygulanan *Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Politik Risk Programı*'nin yanı sıra orta-uzun vadeli ihracata konu sermaye ve yarı sermaye mallarının ihracatına sağlanan desteğin genişletilerek ticari risklerin de sigorta teminatı altına alındığı *Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Kapsamlı Risk Programı* uygulamalarına 2011 yılında da devam edilmiştir. Diğer yandan, söz konusu işlemler kapsamındaki ihracat bedeli vadeli alacakların, ticari bankalar tarafından iskonto edilmek suretiyle finanse edilmesini teminen ticari bankalara muhatap garanti mektubu verilmesi uygulaması sürdürülmüştür. Bu kapsamda 2010 yılı içerisinde Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Politik Risk Programı kapsamına alınan bir işlem için, 2011 yılında bir ticari banka tarafından finansman sağlanmıştır.

Bununla birlikte, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında sigortalanan ihracatın Aktif Yatırım Bankası A.Ş. ve Finansbank A.Ş. tarafından finanse edilmesine yönelik imzalanan anlaşmalara yapılan Ek Protokoller ile Orta ve Uzun Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programından yararlanan işlemlerin de bu kapsama alınması sağlanmıştır.

2011 yılı içinde, 495.000 Euro tutarındaki bir ihracatın, 370.500 Euro'luk kısmı Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Kapsamlı Risk Programı kapsamına alınmıştır.

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

Diğer

Sigorta programlarının geliştirilmesi ve çeşitlendirilmesine yönelik çalışmalara 2011 yılında da devam edilmiştir.

Bu çerçevede, Türk müteahhitlerinin yurt dışında, özellikle politik riski yüksek olan ülkelerde üstlendikleri işler için gereksinim duydukları "Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Politik Risk Sigortası Poliçesi" taslağı hazırlanarak sektör temsilcilerinin görüşlerine sunulmuştur.

Ayrıca, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında 2011 yılında Türk ihracatçı ve müteşebbislerine verilen desteğin daha geniş boyutlara ulaştırılabilmesi amacıyla çeşitli ülkelerin ihracat kredi/sigorta kuruluşlarıyla geliştirilen yakın işbirliği sürdürülmüştür.

Bu kapsamda, İslam Ülkeleri Arası İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kurumu (The Islamic Corporation for Insurance of Investments and Export Credits – ICIEC) ile Bankamız arasında imzalanan Mutabakat Zaptı çerçevesinde ICIEC'in yatırım sigortası ürününün ICIEC üyesi ülkelerde faaliyet gösteren Türk yatırımcılarına sunulmasının ve Türk ihracatçılarının orta/uzun vadeli ihracatları için ICIEC ile beraber sigorta imkânı yaratılmasının önü açılmıştır.

2011 yılında sağlanan kaynaklar ile borç stoku önceki yıla göre iki kat artmıştır.

FİNANSMAN VE HAZİNE

Sermaye'deki Gelişmeler

Türk Eximbank'ın 2 milyar TL tutarındaki nominal sermayesinin tamamı ödenmiş hale getirilmiş olup, 2011 yılı içerisinde herhangi bir sermaye artışı olmamıştır. Bunun dışında, 2010 yılı dönem kârından Hazine Müsteşarlığı lehine 204 milyon TL tutarında temettü ödenmiştir.

Borçlanma İşlemleri

Önceki yıllarda olduğu gibi, 2011 yılında da Türk Lirası cinsinden herhangi bir borçlanmaya ihtiyaç duyulmamış olup, kullanılan Türk Lirası kredilerin tamamı ödenmiş sermaye ve içsel olarak yaratılan kaynaklarla (kredi ve plasman faiz tahsilatları) fonlanmıştır.

Banka, kullanılan kredileri fonlamak ve borç yükümlülüklerini yerine getirmek amacıyla, nakit planlaması dahilinde, 2011 yılında yaklaşık 1,2 milyar ABD Doları tutarında kaynak temin etmiş olup, detayları aşağıdaki gibidir:

- Uluslararası 11 bankanın oluşturduğu bir konsorsiyumdan sağlanan bir yıl vadeli 165 milyon Euro (yaklaşık 239 milyon ABD Doları) tutarındaki sendikasyon kredisi Haziran ayında hesaplarımıza girmiştir.
- Yurt içinde bir kamu bankasından 2009 yılında temin edilmiş olan 50 milyon Euro (yaklaşık 71 milyon ABD Doları) tutarındaki kısa vadeli kredi vade sonu olan Mart ayında karşılıklı mutabakat neticesinde 1 yıl vadeyle yenilenerek kullanılmaya devam edilmiştir.
- Dünya Bankası'ndan 2011 yılında toplam 53 milyon ABD Doları tutarında kredi çekişi gerçekleştirilerek muhtelif projelerin finansmanında kullanılmıştır.
- Avrupa Yatırım Bankası'ndan 2011 yılında 25 milyon Euro (yaklaşık 35 milyon ABD Doları) tutarında kredi çekişi gerçekleştirilmiştir.
- Yurt dışı bankalardan toplam 115 milyon Euro (yaklaşık 161 milyon ABD Doları) tutarında bir yıl vadeli dört ayrı kredi kullanılmıştır.
- Temmuz ayında Bankamız portföyündeki "Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS)"nin bir kısmı teminat gösterilerek, yurt dışındaki bir banka ile yapılan repo işlemi yoluyla 70 milyon Euro (yaklaşık 100 milyon ABD Doları) kaynak temin edilmiştir.
- Bankamızın artan finansman ihtiyacı göz önüne alınarak gerçekleştirilen 5 yıl vadeli 500 milyon ABD Doları tutarında sabit faizli tahvil (Eurobond) ihracı ile sağlanan kaynak Kasım 2011'de hesaplarımıza girmiştir.

Yukarıda bahsedilen borçlanmaların haricinde, T.C. Merkez Bankası'nın Türk Eximbank'a tahsis ettiği senet reeskont imkânından yoğun şekilde faydalanılmış olup, 2010 yıl sonunda 447 milyon ABD Doları olan söz konusu kaynağın bakiyesi 31.12.2011 itibarıyla 1,6 milyar ABD Doları'na yükselmiştir.

Borç Geri Ödemeleri

2011 yılında toplam 523 milyon ABD Doları tutarında borç geri ödemesi yapılmış olup, bunun 225 milyon ABD Dolar'lık kısmını Nisan 2011'de, 196 milyon ABD Dolar'lık kısmını ise Aralık 2011'de dönem faizleriyle birlikte geri ödenen sendikasyon kredileri oluşturmaktadır.

Fon Yönetimi Faaliyetleri

Yer yer bölgesel borç krizlerine dönüşerek 2011 yılı boyunca varlığını sürdüren küresel krizin ülkemiz ekonomisi üzerindeki olumsuz etkilerinin giderilmesi amacıyla ihracat sektörüne kullanılan krediler yıl içinde arttığından Hazine Bölümü tarafından değerlendirilen mevcutlar görece küçülmüş, buna karşılık kaynaklarımız ile yükümlülüklerimiz arasındaki uyumsuzlukların en aza indirilerek bilanço risklerinin azami ölçüde "hedge" edilebilmesi bakımından türev ürün kullanımı 2011 yılında dikkate değer ölçüde artmıştır.

Yıl içinde Hazine faaliyetleri kapsamında elde edilen gelirler toplamı yaklaşık 109 milyon TL büyüklüğüne erişirken, söz konusu tutarın Bankamız toplam faaliyet gelirleri içindeki oranı %34 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Döviz pozisyonunu yönetmek ve ihracatçıların talep ettikleri döviz cinsinden kredi kullanabilmelerini olanaklı kılmak üzere 2011 yılı boyunca yapılan kısa vadeli "para swap" işlemlerinin hacmi bir önceki yıla göre yaklaşık 3 kat artarak 6,7 milyar ABD Doları seviyesine ulaşırken, TCMB kaynaklı sevk öncesi reeskont kredilerinin TL cinsinden kullanımı nedeniyle gerçekleştirilen "forward döviz alım" işlemleri ile kur riskinin özenli yönetimi sayesinde ilave gelir elde edilmiştir.

İhracatçıların rekabet gücünün korunması amacıyla, kur riski yönetimine ilişkin türev ürün uygulamalarından "opsiyon" ve "forward" işlemlerine 2011 yılı içinde başlanması yönünde alınan karar doğrultusunda "put opsiyon" işlemi Nisan ayı içinde uygulamaya konulmuştur. Bu çerçevede, Bankamızdan hizmet talebinde bulunan 17 ihracatçı firmaya 6,1 milyon ABD Doları tutarında put opsiyon işlemi yapılmıştır.



Türk Eximbank, ihracat kredi ve sigorta kurumları ve uluslararası finansman kuruluşları ile yakın işbirliğine 2011 yılında da devam etmiştir.

ULUSLARARASI İLİŞKİLER

Uluslararası İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kuruluşları Birliği (Berne Union) ve Aman Union ile yakın ilişkiler sürdürülmüştür. Bahse konu Birlikler bünyesinde düzenlenen toplantı, seminer vb. etkinliklere 2011 yılında da katılım sağlanmıştır.

İslam İşbirliği Teşkilatı (OIC) ülkeleri arasındaki ticaret ve yatırımların artırılması hedefi doğrultusunda, İslam Ülkeleri Arası İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kurumu (The Islamic Corporation for Insurance of Investments and Export Credits – ICIEC) ve diğer OIC üyesi ihracat destek kurumları arasında ihracat kredi sigortası, reasürans ve beraber sigorta (co-insurance) yapılması hususlarında işbirliğinin geliştirilmesi amacıyla 2009 yılında kurulan Aman Union'ın 2011 yılı Genel Kurul toplantısı, 4-5 Ekim 2011 tarihinde Türk Eximbank'ın ev sahipliğinde İstanbul'da gerçekleştirilmiştir. Türk Eximbank bu toplantıda ikinci kez kuruluşun İcra Komitesi üyeliğine seçilmiştir.

İslam Kalkınma Bankası (İKB) bünyesinde faaliyetlerini sürdüren ICIEC ile olan ilişkilere devam edilmiştir. ICIEC, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı çerçevesinde üstlenilen ticari ve politik risklerimiz için reasürans sağlayan panele iştirak etmektedir. Ayrıca, ICIEC ile Türk Eximbank arasında 4 Ekim 2011 tarihinde bir Mutabakat Zaptı imzalanmıştır. ICIEC ile yapılacak işbirliği çerçevesinde, ilk aşamada ICIEC'in yatırım sigortası ürünü ICIEC üyesi ülkelerde faaliyet gösteren Türk yatırımcılarına sunulacak ve Türk ihracatçılarının orta/uzun vadeli ihracatları için ICIEC ile beraber sigorta imkanı yaratılacaktır. İki kuruluş arasında imzalanacak acentelik anlaşmasının yürürlüğe girmesinden sonra ise, ICIEC tarafından sunulan hizmetler Türk Eximbank kanalı ile Türk ihracatçısına ulaştırılacaktır.

Türk Eximbank ile ihracat kredi ve sigorta kurumları ve uluslararası finansman kuruluşları (US Eximbank/ABD, EDC/Kanada, COFACE/Fransa, Euler-Hermes/Almanya, ONDD/Belçika, ASHRA/İsrail, Eximbank of China/Çin Halk Cumhuriyeti, MECIB/Malezya, NEXI/Japonya, SID/Slovenya, KUKE/Polonya, EDBI/İran, EGFI/İran, ECGE/Mısır, Export Development Bank of Egypt/Mısır, Eximbanka S.R./Slovakya, Eximbank Romania/Romanya, Eximbank of Russia ve Vnesheconombank/Rusya, KSURE/Güney Kore, EKF/Danimarka, SINOSURE/Çin Halk Cumhuriyeti, HBOR/Hırvatistan, MBDP/Makedonya, TEBC/Çin Halk Cumhuriyeti, ICIEC, Çok Taraflı Yatırım Garanti Kuruluşu (The Multilateral Investment Guarantee Agency-MIGA), Asya Kalkınma Bankası (ADB) ve EBRD) ile imzalanan işbirliği anlaşmaları çerçevesinde söz konusu kuruluşlarla yakın işbirliğine 2011 yılında da devam edilmiştir.

Bankamız Ekim 2011 tarihi itibarıyla, 1992 yılında COFACE ve 6 ihracat kredi kuruluşu tarafından kurulmuş ve kredi sigortası, enformasyon temini, alacak ve risk yönetimi ile factoring alanlarında faaliyet göstermekte olan kuruluşlardan oluşan uluslararası bir bilgi ve iletişim ağı olan CreditAlliance'ye üye olmuştur. Söz konusu üyelik kapsamında, CreditAlliance bünyesinde düzenlenecek toplantı, seminer ve eğitim programlarına katılım suretiyle diğer üye kuruluşlarla bilgi paylaşımında bulunabilecektir.

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

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

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

Diğer taraftan, Banka, gerek hazine işlemleri, gerekse borçlanma işlemlerinde uluslararası piyasalarda etkin konumda olan yabancı ticari bankaların yanı sıra IBRD, Avrupa Yatırım Bankası, MIGA, İKB'nin bir yan kuruluşu olan Uluslararası Ticaret Finansmanı İslami Kurumu (The International Islamic Trade Finance Corporation-ITFC) gibi kuruluşlarla olan ilişkilerini 2011 yılında da sürdürmüştür. Bu çerçevede, söz konusu kuruluşlarla Türkiye'de ve yurt dışında sağlanan temaslar sırasında bilgi alışverişinde bulunularak karşılıklı iş yapma olanakları değerlendirilmiştir.

Uluslararası Yükümlülükler Çerçevesinde Uygulamaya Konulan Düzenlemeler

Basel-II'ye Geçiş

Kamuoyunda Basel-II olarak da bilinen Avrupa Parlamentosu ve Avrupa Konseyininin 14 Haziran 2006 tarihli 2006/48 ve 2006/49 sayılı direktifleri esas alınarak hazırlanan, 01/07/2011 tarihinde yürürlüğe konulması planlanan düzenlemelerden Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik taslağı ile bu Yönetmelik taslağına ilişkin ek ve tebliğ taslaklarının bankacılık sektörü ve Kurum uygulamaları açısından sağlıklı bir geçiş süreci sağlanması amacıyla, 01/07/2011 tarihinden 30/06/2012 tarihine kadar, idari yaptırıma konu olmaksızın sadece BDDK'ca istenecek bilgi ve belgeler çerçevesinde raporlama amaçlı olarak uygulanması kapsamında oluşturulan Basel-II raporlama seti Temmuz 2011 döneminden itibaren Bankamızca raporlanmaya başlamıştır. Aynı çerçevede, BDDK, 23 Ağustos 2011 tarihli genelgesi ile sermaye yeterliliği rasyosunda olduğu gibi Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosunu da Eylül 2011 tarihinden itibaren tüm bankalardan talep etmeye başlamıştır. Söz konusu rapor faiz şoku/stres testi niteliğinde bir çalışma olup, Risk Yönetimi Başkanlığınca rapor için gerekli olan teknik altyapı (aktif/pasif durasyonları, verim eğrileri ve aktif/pasif nakit akımları) hazırlanarak raporlanmaya başlanmıştır. BDDK söz konusu rasyonun azami %20 düzeyinde olmasını öngörürken, Bankamızın güçlü özkaynak yapısının da etkisiyle, pozitif ve negatif faiz şokları sonrası hesaplanan bu oran çok düşük düzeylerde seyretmektedir.

Basel-II kriterlerinin öngördüğü Banka'da risk yönetim sisteminin kurulması için bu alanda hizmet veren firmalar ile yapılan görüşmeler ve Türk Eximbank benzeri kurumlarda incelemeler tamamlanarak, derecelendirme modeli dâhil risk yönetim sistemlerinin yazılım ve kurulumu çalışmalarına Banka bünyesinde devam edilerek 2012 yılında sistemin faaliyete geçirilmesi planlanmaktadır.



TÜRK EXIMBANK'IN 2011 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRMESİ

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ

Türk Eximbank, teknolojik gelişmelere uygun olarak üretimi artırmak ve verimliliği ön plana çıkarmak, yönetimde hızlı kararlar oluşturabilmek amacıyla, sistem modülleri yazılımlarında parametrik ve standart yapıların geliştirilmesini hedeflemiş ve bu hedefe yönelik başlattığı uygulamaları 2011 yılında da devam ettirmiştir.

Ülkemizde özellikle son yıllarda kamu kesiminde yürütülmekte olan e-devlet'e geçiş çalışmaları hız kazanmış, rekabet, hız ve verimlilik açısından önemli bir noktaya gelinmiştir. Banka'nın mümkün olan tüm işlemlerinin elektronik ortamda yürütülmesi (e-kurum oluşturulması), e-devlet'e geçişte önemli bir adım olacaktır. Bu kapsamda, yeni yazılım projelerinin analiz, tasarım, eğitim ve danışmanlık çalışmaları 2011 yılında da devam etmiştir. E-devlet'e geçişin temel direklerinden biri olan yeni İnternet sayfamızın çalışmalarına başlanmış olup, proje tamamlanma aşamasına getirilmiştir.

Ayrıca, uluslararası rekabete açık ihale usulü ile yapılan "G1-Supply and Installation of Disaster Recovery IT System" alımı için ihale süreci tamamlanmıştır. Acil Durum Merkezi ile Banka sistemlerinin bir felaket durumunda iş sürekliliği en üst seviyede sağlanmış olacaktır. Bu merkezin olası terör, deprem gibi risklerden uzak bir yerleşkeye kurulması sağlanmıştır. Bu çalışmaya paralel olarak, Banka'nın bütün ağ yapısı yeniden yapılandırılmış ve sunucuların önemli bir bölümü yenilenmiştir.

Banka'da iş süreçlerinin daha etkin kılınabilmesi yolunda Bilgi Teknolojileri (BT) altyapısının etkili, kesintisiz, doğru, güvenli bir şekilde çalışması için mevzuatın da gerekli gördüğü düzenlemeler konusunda çalışmalar yapılmıştır. Tüm yazılım geliştirme faaliyetlerimiz, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından hazırlanan "Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkeler Yönetmeliği"ne uygun olarak yürütülmüş ve tüm yazılım geliştirme süreçlerinde COBIT (Control Objectives for Information and Related Technology) modeline tam uyumluluk sağlanmıştır. Bu bakış açısı ile teknoloji süreçlerinin ve risklerinin yönetimi ve denetimi COBIT'e uyum sonucunda mümkün kılınarak, bilgi teknolojilerinden dünya standartlarında faydalanılması ve risklerin minimize edilmesi sağlanmıştır.

"Bilgi Teknolojileri Stratejik Planı" oluşturulmuş ve bu doğrultuda Taktik Planlar hazırlanıp uygulamaya alınmıştır. Bunun yanı sıra, Bilgi Sistemleri risklerinin yönetiminde, COBIT kriterleri baz alınarak "BT Risk Yönetim Sistemi" ile tüm BT risklerinin nitelikleri ve olası etkilerine göre izlenmesi sağlanmıştır.

Tüm yıl süresince, Uygulama Esasları'nda yapılan değişikliklere istinaden yazılım sürümü değişiklikleri gerçekleştirilmiş ve Bankamız müşterilerine daha etkin hizmet sunmak için yeni kredi ve sigorta ürünlerine yönelik tamamen yeni yazılımlar geliştirilmiştir.

Yazılım hizmet performansı ölçütleri belirlenerek ölçüm ve değerlendirme çalışmalarına başlanmıştır. Bilgi Teknolojileri Daire Başkanlığı'nın donanım, yazılım ve hizmet taleplerini yürüttüğü kanal olan Intranet üzerinden 1 Ocak 2011-31 Aralık 2011 tarihleri arasında toplam 2.931 bildirim yapılmış olup; bu taleplerin %70'ine 24 saatten daha kısa bir süre içerisinde çözüm sağlanmıştır. Yapılan toplam taleplerin ise 1.325'i yazılım geliştirme talebi olup, bu taleplerin de %38'ine 24 saatten, %61'ine 5 günden daha kısa bir süre içerisinde çözüm üretilmiştir.



TÜRK EXIMBANK'IN ÖNÜMÜZDEKİ DÖNEM HEDEF VE FAALİYETLERİ

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

ÖNÜMÜZDEKİ DÖNEM HEDEFLER

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

Türk Eximbank'ın ülkemiz ihracatını Cumhuriyetimizin 100'üncü kuruluş yıldönümü olan 2023 yılında 500 milyar ABD Doları hedefine taşıyacak kurumlardan biri olması hususu dikkate alınarak oluşturulan yeni vizyon ve stratejisi çerçevesinde Bankamız önümüzdeki dönemde, gelişmiş ülke ihracat finansman kurumlarının genel misyonuna uygun olarak orta ve uzun vadeli krediler ile ihracat kredi sigortası ve garanti faaliyetlerine ağırlık verecektir. Ancak, Türk ihracatçısının kısa vadeli finansmanı gerektiren ürünlerde rekabet gücünün korunması ve artırılması için ihracata hazırlık aşamasında işletme sermayesi ihtiyacını karşılamaya yönelik olan kısa vadeli ihracat kredisi kullandırımı ile kısa vadeli ihracat kredi sigortası hizmeti de sürdürülecektir.

Ülke Kredi/Garanti Programları Hedefleri

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

Bu uygulama ile,

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

hedeflenmektedir.

2012 yılı ve sonrasına yönelik olarak Türk Eximbank tarafından muteber kabul edilen bankalara kredi açılması suretiyle ülke kredileri programının daha etkin kullanılmasını amaçlanmaktadır.

Ülke kredileri kapsamında belirlenen hedeflere ulaşılabilmesini teminen yurt içinde ve dışında aktif bir pazarlama faaliyeti yürütülmesi planlanmaktadır.

İhracatçılara Yönelik Döviz Kuru Türev Ürünleri

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

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

Türk müteahhitlerinin yurt dışında, özellikle politik riski yüksek olan ülkelerde üstlendikleri işler için gereksinim duydukları "Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Politik Risk Sigortası Poliçesi" taslağı hazırlanarak sektör temsilcilerinin görüşlerine sunulmuştur.



TÜRK EXIMBANK'IN ÖNÜMÜZDEKİ DÖNEM HEDEF VE FAALİYETLERİ

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

ULUSLARARASI YÜKÜMLÜLÜKLER

Uluslararası Kurallar

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

İKG'de sürdürülen çalışmalar:

1. Uluslararası Ticari İşlemlerde Yabancı Kamu Görevlilerine Verilen Rüşvetin Suç Sayılması

14.12.2006 tarihinde OECD Bakanlar Konseyi tarafından kabul edilen Tavsiye Kararı hükümleri doğrultusunda Banka'ca uyulması gereken kuralları belirlemek üzere 2007'de hazırlanan Uygulama Esasları yayınlanmış olup, Grup'taki ilgili çalışmalar dikkatle izlenmektedir.

2. Çevre

2007 yılı içinde revizyonu tamamlanan ve OECD Bakanlar Konseyi tarafından onaylanan Tavsiye Kararları paralelinde, Banka'nın Çevre Uygulama Esasları'nda gerekli değişiklikler yapılmış ve Şubat 2008'de yürürlüğe girmiştir. OECD'nin tavsiye kararları revizyonu sonrasında da Uygulama Esasları'nın güncellenmesi gündeme gelecektir.

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

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

Avrupa Birliği Müktesebatına Uyum

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

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

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

TÜRK EXİMBANK'TA YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

- 36 Yönetim ve Denetim Kurulu
- 38 Genel Müdür Yardımcıları ve İç Sistemler Birim Yöneticileri
- 40 Türk Eximbank'ta Risk Yönetimi ve Banka Faaliyetleri ile İlgili Komiteler
- 42 Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank)'nin Genel Kurula Sunulan 2011 Yılı Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 44 Organizasyonel Faaliyetler
- 45 İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 47 Türk Eximbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlişkileri
- 47 Türk Eximbank'ın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları



YÖNETİM VE DENETİM KURULU

1



2



3



4



5



1- CAVİT DAĞDAŞ

Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi

Siirt, 1955. Boğaziçi Üniversitesi Matematik Bölümü mezunu olan Dağdaş, takiben önce Gazi Üniversitesi Temel Bilimler Fakültesi'nde İstatistik dalında, daha sonra da ABD'de Western Michigan Üniversitesi'nde Ekonomi dalında master yapmıştır. Devlet Planlama Teşkilatı'nda Uzman Yardımcısı, Daire Başkanı, Genel Müdür Yardımcısı Vekili ve Genel Müdür Vekilliği; T.C. Merkez Bankası'nda Danışman görevlerinde bulunan Dağdaş, halen Hazine Müsteşarlığı'nda Müsteşar Yardımcısıdır. 6 Ocak 2005 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesi olan Dağdaş, 31 Ekim 2006 tarihinde Türk Eximbank Denetim Komitesi Üyeliğine atanmış olup, 8 Ocak 2008 tarihinden bu yana da Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevini sürdürmektedir.

2- HAYRETTİN KAPLAN

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Mersin, 1963. Marmara Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü mezunu olan Kaplan, ABD Boston'da Northeastern Üniversitesi'nde Ekonomi dalında master yapmış olup, Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nden doktora derecesi almıştır. Çalışma hayatına 1987 yılında Hazine Müsteşarlığı Bankalar Yeminli Murakıpları Kurulu'nda Murakıp Yardımcısı (1987-1990) olarak başlamış ve daha sonra Murakıp ve Baş Murakıp (1990-2000) olarak görev yapmıştır. Kaplan, takiben, Türkiye Finans Katılım Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı (2000-2006), Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'nda Başkan (2006-Temmuz 2010) ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi (Temmuz 2010-Şubat 2011) görevlerinde bulunmuştur. 11 Şubat 2011 tarihinde Türk Eximbank Genel Müdürü olarak atanan Kaplan aynı zamanda Banka'nın Yönetim Kurulu Üyesidir.

3- ZİYA ALTUNYALDIZ

Yönetim Kurulu Üyesi

Konya, 1963. Ziya Altunyaldız, İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi 1987 yılı mezunudur. 1995 yılında ABD West Coast Üniversitesi'nden Uluslararası İşletme İdaresi konusunda yüksek lisans derecesi almış olan Altunyaldız, İngiltere Londra Metropolitan Üniversitesi'nde Uluslararası Karşılaştırmalı Ticaret Hukuku konusunda diploma sonrası programa katılmıştır. Çalışma hayatına 1989 yılında DPT'de Uzman Yardımcısı olarak başlayan Altunyaldız bilahare Dış Ticaret Müsteşarlığı'nda Uzman, Şube Müdürü, Daire Başkanı, Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür ve Müsteşar Yardımcısı görevlerinde bulunmuştur. Ayrıca, 1999-2002 yılları arasında T.C. Londra Büyükelçiliği'nde Ticaret Müşaviri olarak da görev yapan Altunyaldız 2005 yılından beri de Türkiye Teknoloji Geliştirme Vakfı (TTGV) Yönetim Kurulu üyeliği görevini yürütmektedir. Altunyaldız, 11 Kasım 2010 tarihinde Gümrük Müsteşarlığına, 4 Ağustos 2011 tarihinde de Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Müsteşarlığına atanmıştır. Ulusal ve uluslararası kaynaklarda yayınlanmış çok sayıda yayını olan Ziya Altunyaldız, 22 Şubat 2010 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesidir.

4- OĞUZ SATICI

Yönetim Kurulu Üyesi

İstanbul, 1965. Washington International Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu. Çalışma hayatına özel sektörde yönetici olarak başlayan Satıcı, İstanbul Ticaret Odası ve İstanbul Sanayi Odası Meclis Üyeliği; İktisadi Kalkınma Vakfı Yönetim Kurulu Üyeliği; İstanbul Tekstil ve Hammaddeleri İhracatçıları Birliği (İTHİB) Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Türkiye İhracatçılar Meclisi Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. Satıcı, 12 Mart 2002 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesidir.

5- MEHMET BÜYÜKEKŞİ

Yönetim Kurulu Üyesi

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

6



7



8



9



6- ADNAN ERSOY ULUBAŞ

Yönetim Kurulu Üyesi

Afyon, 1966. Anadolu Üniversitesi İktisat Fakültesi mezunu. Kurucuları arasında bulunduğu özel sektör şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyeliği ve Başkanlığı yapan Ulubaş ayrıca, Kayseri Sanayi Odası Meclis Üyeliği ile Türkiye İhracatçılar Meclisi Başkan Vekilliği ve Muhasep Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. Ulubaş halen Akdeniz İhracatçı Birlikleri Koordinatör Başkan Yardımcısı ve Akdeniz Demir ve Demir Dışı Metaller İhracatçıları Birliği Yönetim Kurulu Başkanlığı yapmaktadır. Ulubaş, 26 Şubat 2003 tarihinden bu yana Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesidir.

7- A. DOĞAN ARIKAN

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Ankara, 1949. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İdari İlimler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu. 1972 yılında iş hayatına başlayan Arıkan, Devlet Meteoroloji İşletmeleri Genel Müdürlüğü'nde Sistem Analiz Şefi ve Araştırma Geliştirme Müdür Yardımcılığına vekalet görevlerini yürütmüştür. Türkiye İş Bankası A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı ve Müfettiş olarak çalışan ve çeşitli seksiyonlarda değişik görevlerde bulunan Arıkan, yine aynı Bankada İl. Krediler Müdür Yardımcılığı görevini yürütmüştür. Takiben Mepa Dış Ticaret ve Pazarlama A.Ş. ile İzmir Demir Çelik Sanayii A.Ş.'nde Genel Müdür olarak görev yapan Arıkan, Haziran 2000'den emekli olduğu Ekim 2009'a kadar Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. Genel Müdürlüğü görevinde bulunmuştur. 2009 Kasım ayından beri Anadolu Sigorta Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkan Yardımcılığı görevini yürütmektedir. Arıkan, 12 Şubat 2008 tarihinde Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyeliğine, 14 Aralık 2009 tarihinde ise Denetim Komitesi Üyeliğine getirilmiştir.

8- GÜNER GÜCÜK

Denetim Kurulu Üyesi

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

9- PROF. DR. ARIF ESİN

Denetim Kurulu Üyesi

İstanbul, 1956. Paris Üniversitesi Hukuk ve Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun olan Prof. Dr. Esin, aynı üniversitede Avrupa Topluluğu üzerine İktisadi Hukuk lisans ve doktora çalışması yapmıştır. Avrupa üniversitelerinde öğretim üyeliği görevinde bulunan ve İstanbul Üniversitesi'nde AB Hukuku ve Türk Rekabet Hukuku dersleri veren Prof. Dr. Esin, hukuk, devlet yardımları, ithalatta haksız rekabet, kamu ihaleleri ve özelleştirme alanlarında uzmanlaşmış, uzun yıllar İktisadi Kalkınma Vakfı'nın danışmanlığını yapmıştır. Özel bir danışmanlık şirketi sahibi olan Prof. Dr. Esin, Gümrük Birliği müzakerelerine özel sektörü temsil katılmış, Rekabet Kanunu ve İthalatta Haksız Rekabet Kanunları'nın hazırlayıcıları arasında yer almış ve Türk Rekabet Kurumu'na kuruluş aşamasında danışmanlık yaparak teşkilatlanmasını üstlenmiştir. Prof. Dr. Esin, 24 Ekim 2002 tarihinden bu yana Türk Eximbank Denetim Kurulu Üyesidir.

Türk Eximbank'a 8 Mart 2010 tarihinde Genel Müdür Vekili olarak atanan Necati YENİARAS 11 Şubat 2011 tarihine kadar Genel Müdür Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır.

Ayda iki kez yapılan Yönetim Kurulu toplantıları 18 Kasım 2011 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanan Bankamız Ana Sözleşme değişiklikleri doğrultusunda ayda bir toplantıya indirilmiştir. Türk Eximbank Yönetim Kurulu, 2011 yılında 17'si Ankara'da, 8'i İstanbul'da olmak üzere toplam 25 toplantı gerçekleştirmiştir. Yönetim Kurulu'nun 21 toplantısına tam katılım sağlanırken, 4 üye 4 toplantıya mazeretli olarak katılmamıştır.



GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI VE İÇ SİSTEMLER BİRİM YÖNETİCİLERİ

1



2



3



4



5



6



1- MESUT GÜRSOY

Genel Müdür Yardımcısı

Aksaray/Ortaköy, 1963. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu. Çalışma hayatına Türkiye Kalkınma Bankası'nda Uzman olarak başlayan Gürsoy, Eylül 1993'de Türk Eximbank'a katılmıştır. Gürsoy, Banka'da Proje Değerlendirme ve Ülke Kredilerinde çeşitli kademelerde görev aldıktan sonra Temmuz 2004'de İzmir Şubesi Müdürlüğüne atanmıştır. 15 Temmuz 2011 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olan Gürsoy, halen Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

2- FAHRİYE ALEV ARKAN

Genel Müdür Yardımcısı

Trabzon, 1952. Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunu. 1976 yılında avukatlık stajını tamamlayan Arkan, aynı yıl Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı'nda çalışma hayatına başlamış, ardından SSK Genel Müdürlüğü'nde Müşavir Avukat olarak görev yapmıştır. 1987 yılında Devlet Yatırım Bankası'na katılan Arkan, Devlet Yatırım Bankası'nın Türk Eximbank olarak yeniden yapılanmasında görev almış, Türk Eximbank'ta Uzman ve Müdür kadrolarında çalıştıktan sonra, 1992 yılında İhracat Kredi Sigortası işlemlerinden sorumlu Daire Başkanlığı görevine getirilmiştir. Arkan, 2 Mart 1998 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Emekli olduğu 20 Mart 2012 tarihine kadar Sigorta ve Garanti İşlemleri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdüren Arkan'ın yerine aynı birimin Daire Başkanı Cenan AYKUT atanmıştır.

3- ALAADDİN METİN

Genel Müdür Yardımcısı

Göçük, 1964. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü mezunu. Çalışma hayatına Devlet Yatırım Bankası'nda Uzman Yardımcısı olarak başlayan Metin, Banka'nın 1987 yılında Türk Eximbank'a dönüşmesinden sonra, Enformasyon Müdürlüğü'nde çeşitli kademelerde görev yapmıştır. Temmuz 2007'de Banka'da Risk Analiz ve Değerlendirme Daire Başkanlığı'nın kurulmasının ardından bu bölüme Daire Başkanı olarak atanmıştır. 15 Temmuz 2011 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olan Metin, halen Ülke Kredileri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

4- ERTAN TANRIYAKUL

Genel Müdür Yardımcısı

İstanbul, 1962. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunu. Çalışma hayatına Devlet Yatırım Bankası Proje Değerlendirme Bölümü'nde Uzman Yardımcısı olarak başlayan Tanriyakul, Banka'nın 1987 yılında Türk Eximbank'a dönüşmesinden sonra, 1992 yılına kadar Kredi Analiz ve Hazine Bölümlerinde çalışmıştır. 1992-1998 döneminde ulusal ve uluslararası borçlanmalardan sorumlu Finansman Bölümü'nde Müdür ve Daire Başkanı olarak görev yapmıştır. Tanriyakul, 2 Mart 1998 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, halen Finansman ve Hazine ile Risk Analiz ve Değerlendirme'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

5- NECATİ YENİARAS

Genel Müdür Yardımcısı

Kars, 1962. Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dış Ticaret ve Kambiyo Bölümü mezunu olan Yeniaras, aynı üniversitenin İktisat Bölümü'nde master yapmıştır. Yeniaras, çalışma hayatına özel sektörde Muhasebe Bölümü'nde başlamış ve aynı şirkette Muhasebe Müdürlüğü yapmıştır. Takiben Türkiye Kalkınma Bankası'nda Uzman ve Müdür Yardımcısı, Türkiye Demir-Çelik İşletmeleri ve Ekonomiden Sorumlu Devlet Bakanlığı'nda Danışman olarak görev yapmıştır. Yeniaras, 1 Ekim 1997 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. 8 Mart 2010 tarihinde Genel Müdür Vekili olarak atanan Yeniaras, 11 Şubat 2011 tarihine kadar Genel Müdür Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Halen, İktisadi Araştırmalar, Muhasebe ve Finansal Raporlama ile Koordinasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

6- AHMET KOPAR

Genel Müdür Yardımcısı

Elazığ, 1955. Karadeniz Teknik Üniversitesi Matematik Mühendisliği Bölümü mezunu olan Kopar, Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi'nde İstatistik dalında master yapmıştır. Çalışma hayatına Devlet Meteoroloji Genel Müdürlüğü'nde Programcı olarak başlayan Kopar, Mayıs 1987'de Türk Eximbank'a katılmıştır. Bilgi İşlem Müdürlüğü'nde çeşitli kademelerde görev alan Kopar, Ekim 2000'de Daire Başkanlığı görevine getirilmiştir. Kopar, 15 Temmuz 2011 tarihinde Türk Eximbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, halen Teknoloji ve Destek Hizmetleri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

7



8



9



7- A. NİHAT PULAK

İç Kontrol Başkanı

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

8- MUSTAFA K. KISACIKOĞLU

Teftiş Kurulu Başkanı

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

9- MURAT ŞENOL

Risk Yönetimi Başkanı

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

15 Temmuz 2011 tarihine kadar Osman ASLAN Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı; İ. Teoman ŞENER Türk Eximbank İç Kontrol Başkanı; Cenan AYKUT Türk Eximbank Risk Yönetimi Başkanı olarak görev yapmıştır.

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

Denetim Komitesi

Üye : Cavit DAĞDAŞ (Yönetim Kurulu Üyesi),

Üye : A. Doğan ARIKAN (Yönetim Kurulu Üyesi).

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

İcra Komitesi

Başkan : Hayrettin KAPLAN (Genel Müdür),

Üye : Mesut GÜRİSOY (Krediler Genel Müdür Yardımcısı),

Üye : Fahriye Alev ARKAN (Sigorta Genel Müdür Yardımcısı),

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

Üye : Ertan TANRIYAKUL (Finansman Genel Müdür Yardımcısı),

Üye : Necati YENİARAS (Koordinasyon Genel Müdür Yardımcısı),

Üye : Ahmet KOPAR (Teknoloji / Destek Genel Müdür Yardımcısı).

6 Ağustos 1997 tarih ve 97/17-70 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile İcra Komitesi ihdas edilmiştir. Komite'nin temel görevi, Banka'nın Genel Müdürlük Kredi Komitesi'nin yetkisinde olan kararlar dışındaki konularının müzakere edilerek karara bağlanmak üzere Yönetim Kurulu'na sunulması ile teknik ve idari konuların yanı sıra kredi uygulamalarına ilişkin düzenleme tasarılarını incelemek ve değerlendirmektir. Söz konusu Komite'nin en önemli sorumlulukları, Banka'nın aktif ve pasiflerinin yönetilmesi ile yurt dışı ve yurt içi risk alınacak proje bazında kredi taleplerinin Yönetim Kurulu'na sunulmasına karar vermek ve ayrıca Yönetim Kurulu tarafından verilen görevleri yerine getirmektir. Yönetim Kurulu'na Banka'nın bilanço, gelir tablosu, mali yapı, plasman ve fonlama faaliyetleri ile ilgili raporlar en az üç ayda bir sunulur. İcra Komitesi 2011 yılında 35 kez toplanmış, gündemindeki konulara ilişkin olarak 164 karar almıştır.

Türk Eximbank'a 8 Mart 2010 tarihinde Genel Müdür Vekili olarak atanan Necati YENİARAS 11 Şubat 2011 tarihine kadar İcra Komitesi ve Genel Müdürlük Kredi Komitesi'ne başkanlık yapmıştır.

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

Genel Müdürlük Kredi Komitesi

Başkan : Hayrettin KAPLAN (Genel Müdür),

Üye : Mesut GÜRİSOY (Krediler Genel Müdür Yardımcısı),

Üye : Ertan TANRIYAKUL (Finansman Genel Müdür Yardımcısı).

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

Kredi Tahsis Komitesi

Başkan : Hayrettin KAPLAN (Genel Müdür),

Üye : Mesut GÜRİSOY (Krediler Genel Müdür Yardımcısı),

Üye : İlgili Daire Başkanı.

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

Birim Kredi Tahsis Komitesi

Başkan : Mesut GÜRİSOY (Krediler Genel Müdür Yardımcısı),

Üye : İlgili Daire Başkanı,

Üye : İlgili Birim Müdürü.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. (TÜRK EXIMBANK)'NİN GENEL KURULA SUNULAN 2011 YILI ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Küresel kriz sonrasında büyümeyi destekleyici önlemler ile finansal sektöre sağlanan kamu desteklerine bağlı olarak, dünya ekonomisinde 2010 yılında başlayan toparlanma süreci, 2011 yılının başında da devam etmiştir. Ancak, 2011 yılının ikinci yarısından itibaren, başta Avrupa Birliği olmak üzere gelişmiş ekonomilerdeki yüksek kamu borçlarının ekonomik büyüme üzerindeki olumsuz etkileri ortaya çıkmaya başlamıştır. Nitekim, Ağustos 2011'den itibaren, Avro Bölgesi ülkelerinin bir bölümünde yaşanan kamu borcu kaynaklı krize AB'nin yeterince hızlı ve tatminkar bir çözüm getirememesi küresel düzeyde risk ve belirsizlikleri artırmış, küresel büyümeyi aşağı yönde baskılamaya başlamıştır. Bu gelişmeler ışığında 2010 yılında %5,2 oranında büyüyen dünya ekonomisinin 2011 yılında sadece %3,8 oranında genişlediği öngörülmektedir. Ülke grupları açısından bakıldığında ise, 2011 yılında ortalama büyüme oranlarının gelişmiş ekonomiler için %1,6, Avro Bölgesi için %1,4 ve gelişmekte olan ekonomiler için de %6,2 olduğu tahmin edilmektedir.

Türkiye ekonomisi 2011 yılında hızlı bir büyüme performansı sergilemiştir. 2010 yılında %9 oranında büyüyen ülkemiz ekonomisinin 2011 yılında da %7,5 düzeyinde büyüyeceği tahmin edilmektedir. Ekonomideki bu hızlı büyüme neticesinde işsizlik oranı %9,8 ile kriz öncesi dönemdeki düzeyine gerilemiştir. Dış ticaret alanındaki gelişmelere bakıldığında ise, ihracatın %18,5'lik bir artışla 135 milyar dolara, ithalatın ise %29,8'lik bir artışla 241 milyar dolara yükseldiği, bunun sonucunda dış ticaret açığının 106 milyar dolara ulaştığı görülmektedir.

Türk Eximbank ise bu dönemde bir yandan mevcut ihraç pazarlarındaki payını korumaya, diğer yandan da yeni pazarlara açılmaya çalışan ihracatçılarımız, yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitlerimiz ve döviz kazandırıcı faaliyetler sektöründeki firmalarımızı sağladığı kredi, sigorta ve garanti imkanları ile desteklemiştir.

Türk Eximbank açısından 2011 yılı, başarılı sonuçların elde edildiği bir yıl olmuştur. 2011 yılında ihracat ve döviz kazandırıcı hizmetler sektörüne sağlanan toplam destek %39 oranında artırılmıştır. Bu dönemde, sektöre 6,67 milyar dolar nakdi kredi ve 5,75 milyar dolar sigorta/garanti imkanı olmak üzere toplam 12,42 milyar dolar tutarında finansman desteği sağlanmıştır. Böylece, Türk Eximbank olarak 2011 yılı başında belirlenen hedefleri de aşmamıza olanak tanıyan bir performans göstererek, toplam program hedefi %114 oranında gerçekleştirilmiştir.

Türk Eximbank'ın 2011 yılına ilişkin mali yapısına ait özet bir değerlendirme aşağıda sunulmaktadır.

Banka'nın 31.12.2011 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 9,7 milyar TL (5 milyar ABD Doları)'dir.

Aktifin %83'ü kredilerden, %11'i likit varlıklardan ve %6'sı vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ile diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 8,1 milyar TL'dir. Krediler önceki yıl sonuna göre %94 oranında artış göstermiştir. Banka, alacaklarının zamanında tahsili için azami özen göstermektedir. Tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı %1,4 ile sektör ortalamasının (%2,7) altındadır. Banka kanunen karşılık ayırmakla yükümlü olmamasına rağmen, aktifinin %83'ünün kredilerden oluşmasının yanı sıra, misyonu ve ihtiyatlılık ilkesi gereğince %100 oranında özel karşılık ayırmaktadır.

Aktifin fonlanmasında kullanılan gerçek anlamda yabancı kaynaklar 5,8 milyar TL olup, Pasifin %60'ını oluşturmaktadır. Geri kalan tutarın %38'i, 3,6 milyar TL özkaynaklardan, %2'si olan 222 milyon TL ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır. Banka'nın nominal sermayesi 23 Eylül 2009 tarihinde 2 milyar TL'ye yükseltilmiş olup, 2009 yıl sonu itibarıyla de tamamı ödenmiştir. Özkaynakların %55'i, (2 milyar TL) ödenmiş sermaye, %39'u sermaye ve kâr yedekleri, %6'sı net dönem kârından oluşmaktadır.

Aralık 2011 itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu %95,9 olarak gerçekleşmiştir.

Türk Eximbank'ın kısa vadeli varlıklarının kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı %183,5 ile mali bünye analizlerinde yeterli kabul edilen %100 oranının üzerindedir.

Aktifin kredi ağırlıklı olması, Banka'nın gelirleri üzerinde de etkisini göstermiştir. Banka'nın faiz gelirleri 313 milyon TL olup, bunun 231 milyon TL'si (%74) kredilerden alınan faizlerdir. Faiz giderleri ise 49 milyon TL olup, bunun %74'ü olan 36 milyon TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere aittir. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 8 milyon TL, diğer faiz gideri 5 milyon TL olup, net faiz geliri 264 milyon TL'dir.

Banka'nın 2011 yılı faaliyetine ilişkin 47'nci hesap dönemi 230,3 milyon TL net kâr ile kapanmıştır. Aktif kârlılığı %2,4, özkaynak kârlılığı %6,3 olarak gerçekleşmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. (TÜRK EXİMBANK)'NİN GENEL KURULA SUNULAN 2011 YILI ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar çerçevesinde; Bankamız muhasebe kayıtlarına uygun olarak hazırlanan finansal tablolar, bağımsız denetim firması Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (PricewaterhouseCoopers) tarafından Uluslararası Denetim Standartları çerçevesinde denetlenerek, 14/02/2012 tarihinde herhangi bir kritik getirilmeksizin nihai rapora bağlanmıştır.

Banka faaliyetlerini, tabi olduğu mevzuata ve ana sözleşmesi hükümlerine uygun olarak yürütmekte olup, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolara ait özet raporumuzu saygılarımızla takdirlerinize arz ederiz.



Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkan V.
Denetim Komitesi Üyesi



Hayrettin KAPLAN
Üye



Oğuz SATICI
Üye



Mehmet BÜYÜKEKŞİ
Üye



Adnan Ersoy ULUBAŞ
Üye



A. Doğan ARIKAN
Üye
Denetim Komitesi Üyesi



Ziya ALTUNYALDIZ
Üye

ORGANİZASYONEL FAALİYETLER

Organizasyonel Gelişmeler

Türk Eximbank'ta 2011 yılı içerisinde gerçekleştirilen organizasyon değişikliği ile;

Genel Sekreterlik ve Genel Sekreter Yardımcılığı makamları kaldırılarak Genel Müdür Yardımcılığına dönüştürülmesi ve Ülke Kredileri Genel Müdür Yardımcılığı oluşturulması ile Genel Müdür Yardımcılığı sayısı dörtten altıya çıkartılmıştır.

Hukuk İşleri Daire Başkanlığına Mevzuat Müdürlüğü eklenerek Hukuk İşleri ve Mevzuat Daire Başkanlığına, Bilgi İşlem Daire Başkanlığı ile Bilgi Sistemleri Geliştirme ve Uygulama Daire Başkanlığının birleştirilerek Bilgi Teknolojileri Daire Başkanlığına, Ülke Kredileri I Daire Başkanlığı ve Ülke Kredileri II Daire Başkanlığının birleştirilerek Ülke Kredileri Daire Başkanlığına, iki adet olan Ülke Kredileri I Müdürlüklerinin birleştirilerek Ülke Kredileri I Müdürlüğüne, iki adet olan Ülke Kredileri II Müdürlüklerinin birleştirilerek Ülke Kredileri II Müdürlüğüne, İstihbarat Müdürlüğü ile Firma Analiz Müdürlüğü'nün birleştirilerek Firma İstihbarat ve Analiz Müdürlüğüne, Basınla İlişkiler Müdürlüğü ile Halkla İlişkiler Müdürlüğü'nün birleştirilerek Halkla İlişkiler Müdürlüğüne ve Personel Müdürlüğü ile Eğitim Müdürlüğü'nün birleştirilerek İnsan Kaynakları Müdürlüğüne dönüştürülmesi ve Pazarlama ve Ürün Geliştirme Müdürlüğü, Kredi Takip ve Risk İzleme Müdürlüğü, Özellikli Krediler Müdürlüğü'nün yerine Özellikli Krediler I Müdürlüğü ve Özellikli Krediler II Müdürlüğü kurulması, değişiklikleri yapılmıştır.

Türk Eximbank'la İlgili Yasal Düzenlemeler

Türk Eximbank'ın kuruluşunu düzenleyen 87/1914 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı Eki Esaslar, 06/10/2011 tarih ve 28076 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/2250 sayılı Kararname eki "Devlet Yatırım Bankasının Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Adıyla Yeniden Düzenlenmesine Dair Esaslarda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Esaslar" ile değiştirilmiştir.

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

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

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

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI

Personel Politikası

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

Banka personel politikasının başlıca temel esasları aşağıda belirtilmektedir:

1. Banka'nın amaçlarını gerçekleştirmek üzere yapacağı faaliyetlerin yeterli sayıda personelle yerine getirilmesini sağlamak ve yaratıcı, sorgulayıcı, analitik düşünme yeteneğine sahip personel istihdamına özen göstermek,
2. İşin özelliğine uygun nitelikte yetenekli personelin seçimini ve görevlendirilmesini gerçekleştirmek,
3. Personele yeteneklerine göre çalışma imkânı, çalışma isteğini ve şevkini artıracak bir iş ortamı, yetiştirme ve gelişme yönünden adil ve eşit olanaklar sağlamak,
4. Hizmetin gerektirdiği nitelikte ve sayıda insan gücünün bulunmasına imkân veren, personelin ilgi ve verimini gözeten ve Banka'da göreve devamlarını özendirir bir ücret ve özlük hakları sistemi kurmak.

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

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

2011 yılında 59 personel işe alınırken, 22 personel görevden ayrılmıştır.

Eğitim Politikası

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

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

Eğitim çalışmaları çerçevesinde, 2011 yılı içerisinde toplam 122 eğitim programına 240 personel ile 779 katılım gerçekleşmiştir. Türkiye Bankalar Birliği tarafından düzenlenen 65 eğitime 97 personelin, yurt içi eğitim kurumları tarafından düzenlenen 31 eğitime 75 personelin ve Banka içinde düzenlenen 25 eğitime 607 personelin katılımı sağlanmıştır.

Bu yıl banka içi eğitimlere ağırlık verilmiştir. 19 Eylül-26 Ekim 2011 tarihlerinde düzenlenen MS Office eğitimlerine Bankamız personelinin yoğun katılım talebi olmuştur. 122 personelimizin 358 katılımıyla başarılı bir eğitim süreci gerçekleştirilmiştir.

Dışarıdan eğitici desteğiyle, Banka İncelemesi, Kredi Tahsis ve Analizi, Türev Ürünler ve İşleyişi, Yeni Türk Ticaret Kanunu, Operasyonel Risk ve Basel II, Dış Ticaret İşlemleri eğitimleri Bankamız personelinin güncel eğitim ihtiyaçlarının karşılanmasında çok yararlı olmuştur.

Bankamızda yeni göreve başlayan uzman yardımcılarına yönelik olarak, 1 Haziran-4 Temmuz 2011 tarihleri arasında "yetiştirme programı" gerçekleştirilmiştir.

Öte yandan 2011 yılında, dış ticaret alanında faaliyet gösteren kurum ve kuruluşlar (Ekonomi Bakanlığı, İhracatçı Birlikleri, Türk Dış Ticaret Vakfı (TDV) vb.) tarafından çeşitli illerde düzenlenen 21 eğitim programına Türk Eximbank Kredi ve Sigorta/Garanti Programlarını tanıtmak üzere eğitici katkımız olmuştur.

Banka'nın staj uygulamaları kapsamında ise; 2011 yılı sömestr ve yaz dönemlerinde toplam 47 üniversite öğrencisine Genel Müdürlük ve İstanbul Şubesi'nde staj imkânı sağlanmıştır. Söz konusu staj uygulamalarından 7'si uzun dönem "iş başı eğitimi" olarak gerçekleştirilmiştir.

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI

Halkla İlişkiler

İslam İşbirliği Teşkilatı (OIC) üyesi ülkelerin küresel ticaret ile doğrudan sermaye yatırımlarından aldıkları payın artırılması hedefi doğrultusunda, İslam Kalkınma Bankası (IDB Group) bünyesinde faaliyet gösteren İslam Ülkeleri İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kurumu (ICIEC) ile OIC üyesi ihracat destek kurumları arasında ya da söz konusu kurumların birbirleri arasında ihracat kredi sigortası, reasürans, beraber sigorta veya benzeri alanlardaki işbirliğinin geliştirilmesi amacıyla 2009 yılında kurulan, gözlemci üyeler de dahil olmak üzere, hâlen 3 çok uluslu kuruluşun yanı sıra 16 ülkeden 21 kurumun üye olduğu "Aman Union" (Aman Birliği) unvanlı birliğin genel kurul toplantısı 4-5 Ekim 2011 tarihlerinde Halkla İlişkiler Müdürlüğü'nün organizasyonu ile İstanbul'da gerçekleştirilmiştir.

İçeriği güncellenen Türk Eximbank "Kanun, Esaslar, Ana Sözleşme" kitapçığı yeni bir tasarımla bastırılarak, dağıtımı gerçekleştirilmiştir. Banka'ya gelen yayın istek talepleri ile ilgili başvurular değerlendirilmiş, Bilgi Edinme ve Başbakanlık İletişim Merkezi (BİMER)'ne gelen başvuruların ilgili bölümlerle koordinasyonu sağlanarak cevaplanması sağlanmıştır.

TÜRK EXIMBANK'IN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLİŞKİLERİ

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

TÜRK EXIMBANK'IN DESTEK HİZMETİ ALDIĞI FAALİYET KONULARI

Bankamız Genel Müdürlük binası ile İstanbul Şubesi'nin güvenliğinin sağlanması amacıyla, 5188 sayılı Özel Güvenlik Hizmetlerine Dair Kanun ve bu Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan Yönetmelik hükümleri çerçevesinde güvenlik hizmetine yönelik destek hizmeti ile Bankamız ödeme sistemleri altyapı desteği hizmeti alınmaktadır.

FİNANSAL BİLGİLER İLE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

- 49** Denetim Komitesi'nin Türk Eximbank'ta İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve 2011 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
- 51** Mali Durum Değerlendirmesi
- 52** Risk Türleri İtibariyle Risk Yönetimi Politikaları
- 56** Türk Eximbank'a Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Kredi Notları (Rating)
- 57** 2007-2011 Dönemine İlişkin Finansal Göstergeler
- 58** 31 Aralık 2011 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu
- 132** 2011 Hesap Yılına Ait Denetçiler Raporu

DENETİM KOMİTESİ'NİN TÜRK EXİMBANK'TA İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ VE 2011 YILI FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereği, Banka içi gerekli organizasyon değişikliği yapılarak Banka'nın iç sistemleri kurulmuş ve Denetim Komitesi oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu'nca iki üyesi belirlenmiş olan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı faaliyetlerini sürdürmektedir.

İç Denetim

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

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

ile görevlendirilmiştir.

Teftiş Kurulu, herhangi bir kısıtlama olmaksızın Banka'nın tüm faaliyetlerini dönemsel ve riske dayalı olarak denetleme görevini yerine getirirken mevcut kaynakların etkin kullanılabilmesi ve faaliyetlerin Banka'ya en fazla katkıyı sağlayabilecek kapsamda yürütülmesini temin edebilecek bir çalışma anlayışını benimsemektedir. Denetim faaliyetine ilişkin yıllık denetim planları da bu anlayış ve risk değerlendirme raporu doğrultusunda oluşturulmakta ve uygulanmaktadır.

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

Banka faaliyetlerini geliştirmek ve onlara değer katmak amacını taşıyan Teftiş Kurulu, beş müfettiş ve müfettiş yardımcısı ile 2011 yılı içinde, bir taraftan kendisinden beklenen amaca yönelik faaliyetlerini sürdürmüş, diğer taraftan Yönetim Beyanına mesnet teşkil eden iç kontrol çalışmalarının eş güdüm içerisinde gerçekleştirilmesini sağlamıştır.

İç Kontrol

Bankaların varlıklarının korunmasını, faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politikalara, kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümlerine istinaden Banka'da tesis edilmesi gereken İç Kontrol Sistemi kapsamında, icracı birimlerin faaliyetlerini çeşitli kontrol mekanizmaları geliştirerek izlemek ve kontrol etmek amacıyla Banka bünyesinde kurulan İç Kontrol Başkanlığı'nın görevleri, Bankamız Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe giren İç Kontrol Yönetmeliği ve İç Kontrol Uygulama Esasları çerçevesinde;

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

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

İç Kontrol Başkanlığı 2011 yılı içerisinde, kendine verilen görevler kapsamında, risk odaklı bir bakış açısıyla ve önemlilik kriteri çerçevesinde belirlediği süreç ve işlemlere öncelik vermek suretiyle faaliyetlerini gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda, krediler, sigorta, hazine ve ödeme sistemleri (SWIFT, EFT) ile muhasebe ve finansal raporlama süreçleri üzerinde kontroller yıl boyunca düzenli olarak yapılmıştır. Faaliyetler sırasında personelin bilgi işlem sistemindeki muhasebe fişi kesme yetkileri ile modül ve ekranlara erişim yetkilerinin kendi çalıştığı birimle uyumu gözetilmiş, ayrıca, bankacılık süreçlerindeki işlevsel görev ayırımı prensibinin (giriş/kontrol/onay) ve muhtelif limit kontrollerinin mevcudiyeti ve işleyişi denetlenmiştir.

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

DENETİM KOMİTESİ'NİN TÜRK EXİMBANK'TA İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ VE 2011 YILI FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

Diğer taraftan, BDDK'nın 13.01.2010 tarihli "Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri Denetimi Hakkındaki Yönetmeliği" gereğince, bankaların yönetim kurulları her yıl, bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerindeki iç kontrollerin mevcut durumu ve yürütülen çalışmalara ilişkin bir "Yönetim Beyanı" hazırlayarak bağımsız denetçilerine vermekle yükümlü tutulmuşlardır. İlk kez 2011 yılı denetim döneminden itibaren başlatılan söz konusu uygulama çerçevesinde, Yönetim Beyanına mesnet teşkil edecek olan iç kontrol çalışmaları, İç Kontrol Başkanlığı ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca Ekim-Aralık 2011 döneminde yoğun bir tempoda gerçekleştirilmiş ve hazırlanan rapor Yönetim Kurulu'na sunulmuştur. Yönetim Kurulu tarafından 30.01.2012 tarihinde imzalanan Yönetim Beyanı, aynı tarihte bağımsız denetim kuruluşuna iletilmiştir.

Bankamız, 5549 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun" gereğince diğer kalkınma ve yatırım bankalarında olduğu gibi "uyum programı" oluşturmaksızın, daha sınırlı görevlerin söz konusu olduğu "münhasıran uyum görevlisi" atamakla yükümlüdür. Bu çerçevede, söz konusu mevzuat ile getirilen yükümlülüklerle uyum sağlamak amacıyla eğitim, araştırma, geliştirme, gözetim, izleme ve kontrol çalışmalarının yanı sıra, MASAK (T.C. Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu) ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak üzere yıl boyunca muhtelif faaliyetler İç Kontrol Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmiştir.

Risk Yönetimi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde Bankamız Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe giren Risk Yönetimi Başkanlığı Yönetmeliği ve Risk Yönetimi Uygulama Esasları çerçevesinde Risk Yönetimi Başkanlığı'nın görevleri;

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

Risk yönetimi faaliyetleri çerçevesinde;

Kredi Riski: Yasal ve bankaya özgü limitler kapsamında nakdi ve gayri nakdi kredi işlemlerinden kaynaklanan riskler izlenmektedir. Banka'ca üstlenilen en büyük risk kategorisi olan kredi riskinin içerisinde en büyük payı yurt içi ve yurt dışı banka riski oluşturduğundan banka risk değerlendirme sistemi banka limitlerinin belirlenmesinde kullanılmaktadır.

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

Operasyonel Risk: Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin belirlenmesi, bu risklere dair kontrollerin değerlendirilmesi ve izlenmesi çalışmaları yürütülmektedir. Operasyonel risk veri tabanı oluşturulmuş, veri girişine hazır hale getirilmiştir. BT risklerinin izlenmesi ve yönetilmesi kapsamında BT risk matrisi oluşturulmuştur.

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



A. Doğan ARIKAN
Denetim Komitesi Üyesi



Cavit DAĞDAŞ
Denetim Komitesi Üyesi

MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ

Türk Eximbank'ın 31.12.2011 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 9,7 milyar TL (5 milyar ABD Doları)'dir.

Aktif

Türk Eximbank'ın aktifinin %83'ü kredilerden, %11'i likit varlıklardan, %6'sı ise vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 8,1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler bir önceki yıl sonuna göre %94 artış göstermiştir. Toplam kredilerin, %81'ini oluşturan 6,5 milyar TL kısa vadeli kredilere, %19'unu oluşturan 1,6 milyar TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir. İzlenen etkin risk değerlendirme yöntemleri ile Türk Eximbank alacaklarının zamanında ve tam olarak tahsili için yoğun bir çaba harcamaktadır. Nitekim, Banka'nın kaynaklarının önemli bir bölümü kredi olarak ihracat sektörünün hizmetine sunulmasına rağmen, tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı %1,4 ile sektör ortalamasının oldukça altındadır. Ayrıca, tahsili gecikmiş alacaklara %100 oranında karşılık ayrılmıştır.

Pasif

Türk Eximbank'ın 9,7 milyar TL olan toplam pasiflerinin %38'i, 3,6 milyar TL özkaynaklardan, %60'ı, 5,8 milyar TL yabancı kaynaklardan ve %2'si, 222 milyon TL ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır.

3,6 milyar TL tutarındaki özkaynakların %55'i (2 milyar TL) ödenmiş sermayeye, %39'u (1,4 milyar TL) sermaye ve kâr yedeklerine, %6'sı (230,3 milyon TL) net dönem kârına aittir.

Aktifin fonlanmasında kullanılan 5,8 milyar TL tutarındaki gerçek anlamda yabancı kaynakların; 3.063 milyon TL TCMB kaynaklı kredilerden, 960 milyon TL ihraç edilen menkul kıymetlerden, 815 milyon TL Yurtiçi ve Yurtdışı Bankalardan Kullanılan Kredilerden, 409 milyon TL sendikasyon kredilerinden, 333 milyon TL repo işlemlerinden sağlanan fonlardan, 208 milyon TL sermaye benzeri kredilerden oluşmaktadır.

Banka'nın nominal sermayesi 31.12.2011 tarihi itibarıyla 2 milyar TL olup, bunun tamamı ödenmiştir.

Ayrıca, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in İstisnalar başlıklı 13'üncü maddesi uyarınca Banka'nın Kuruluş Kanunu kapsamında yapacağı işlemler için özel ve genel karşılık oranları yüzde sıfır olarak dikkate alınmasına rağmen, Türk Eximbank basiretli bankacılık prensipleri çerçevesinde karşılık ayırmaktadır.

Borç Ödeme Gücü

Türk Eximbank'ın kısa vadeli kredileri de içeren likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı 31.12.2011 tarihi itibarıyla %177 düzeyindedir.

Gelir / Gider Hesapları ve Kârlılık

Türk Eximbank'ın bilançosunun kredi ağırlıklı olması, etkisini gelirler üzerinde de göstermektedir. Banka'nın toplam faiz gelirleri 313 milyon TL olup, bunun %74'ünü oluşturan 231 milyon TL kredilerden alınan faizlerdir. Diğer taraftan, Banka'nın yurt içi, yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla ve tahvil ihracı şeklinde kaynak sağlaması nedeniyle, faiz giderleri 49 milyon TL olup, bunun %74'ünü oluşturan 36 milyon TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere verilen faizlerdir. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 8 milyon TL, diğer faiz gideri 5 milyon TL olup, net faiz geliri 264 milyon TL'dir.

Banka'nın net kârı, 31.12.2011 tarihi itibarıyla 230,3 milyon TL olmuştur. Dolayısıyla, Banka'nın aktif kârlılığı %2,4, özkaynak kârlılığı ise %6,3 olarak gerçekleşmiştir.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

Kredi Riski

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

Aktiflerin risk ağırlıkları BDDK tarafından düzenlenen yönetmelik çerçevesinde belirlenmektedir.

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

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

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

Ülkemizin dış ekonomik politika ve tercihleri çerçevesinde ülkelere açılan kredilere ilişkin limitler, YDKYK tarafından yıllık programlarda belirlenmekte ve Bakanlar Kurulu Kararı ile onaylanmaktadır. Ülke kredileri, işlem bazında Yönetim Kurulu Kararı ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun'un 10'uncu maddesi gereğince Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı olduğu Bakan Onayı ile uygulamaya konulmaktadır. Başvurusu, ilgili ülkelerin Ekonomi veya Maliye Bakanlıkları tarafından Hazine Müsteşarlığı'na yapılan tavizli krediler ise Bakanlar Kurulu Kararı ile yürütülmektedir. Banka'nın yıllık programında herhangi bir ülkenin limiti, gerek üstlenilebilecek azami risk, gerekse yıl içi kullanım bazında sınırlanmaktadır.

Ülke kredileri işlemlerinde asli teminat olarak devlet garantisi veya Türk Eximbank'ın muteber kabul ettiği banka garantisi aranmaktadır. Devlet garanti mektupları borçlu ülkenin mevzuatına bağlı olarak Maliye veya Ekonomi Bakanlığı tarafından düzenlenebilmektedir. Garanti mektupları krediye ilişkin anapara, faiz ve diğer tüm masrafların ödeneceğini taahhüt etmekte ve kredinin vadesi süresince geçerliliğini korumaktadır. Devlet garantisi teminatına ek olarak, borçlunun statüsüne ve projeye bağlı olarak borç senetleri, ilgili ülkenin yetkili makamlarınca düzenlenen "comfort letter" ve "emanet hesap" gibi ilave teminatlar da talep edilebilmektedir.

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

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

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

Firmalardan temin edilen finansal ve organizasyonel bilgilerin yanı sıra çeşitli kaynaklardan (TCMB memzuç kayıtları, Ticaret Sicil Gazeteleri, Ticaret Odası kayıt bilgileri, Dış Ticaret Müsteşarlığı verileri, Bankalar, aynı sektörde faaliyet gösteren diğer firmalar vb.) yararlanılarak, doğrulama ve kapsamlı araştırma yöntemi izlenmektedir. Diğer taraftan Banka firmaya ait son üç yıllık mali tabloların analizinin yanı sıra firmanın içinde bulunduğu sektörün mevcut durumu, yurt dışındaki hedef pazarlardaki ekonomik ve politik gelişmeler, firmanın yurt içindeki ve yurt dışındaki rakipleri karşısındaki avantaj ve dezavantajları, bunları etkileyen unsurlar da dikkate alınarak firmanın genel bir değerlendirmesini yapmaktadır. Öte yandan, Türk Eximbank'la ilişkisi olan firmanın bir holding veya holdingleşmemiş bir grup bünyesi içinde faaliyet göstermesi durumunda ise firmanın içinde bulunduğu grubun faaliyetlerini etkileyebilecek gelişmeler ile grup bazında banka borçları da yakından incelenerek, firma değerlendirmesinde grup riski unsuru dikkate alınarak firma analiz raporu hazırlanmaktadır.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

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

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

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

Türk Eximbank 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda kalkınma ve yatırım bankası sınıflandırmasına dahil edilen bir banka olarak, aynı Kanun'un kredi sınırları ile ilgili 54'üncü maddesine tabi değildir. Bununla birlikte Banka, Bankacılık Kanunu ile getirilen genel kredi sınırlamalarına (tek bir müşteri riski, bağlantılı müşteriler grubu riski vb.) uyma konusunda özen göstermektedir. Teminatlandırma politikası gereğince, büyük ölçüde yurt içi banka riskine dayalı kredilendirme yapıldığı cihetle Banka, ekonomik konjonktüre bağlı olarak kredilendirme misyonunu yerine getirebilmek amacıyla tek bir banka için özkaynakların %35'ine kadar risk üstlenebilmektedir.

Türk Eximbank'ın, gerek kısa, gerekse orta ve uzun vadeli kredi programları, Yönetim Kurulu'nun onayladığı finansal koşullarla (vade, faiz, teminat vb.) ve çerçeve uygulama esaslarına bağlı kalınarak uygulanmaktadır. Kredi fiyatlamasında kaynak maliyeti, işlemin vadesi, teminat yapısı, piyasalarda faiz oranlarındaki değişim göz önüne alınmakta ve Banka'nın ihracatçılara mevcut piyasalar ve riskli/yeni ülkelerde rekabet gücü kazandıracak maliyetlerle finansman imkânı sağlama misyonu gözetilmektedir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında oluşan ticari ve politik riskler her yıl yenilenen anlaşmalar ile reasürör firmalara devredilmektedir. Genel ilke olarak, bahse konu risklerin belli bir oranı Türk Eximbank üzerinde tutulur. 2011 yılı itibarıyla söz konusu oran %30'dur.

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka'ca halihazırda Karşılıklar Yönetmeliği hükümleri göz önünde tutularak;

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

Bunlara ilave olarak,

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

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

Piyasa Riski

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

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

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

Kur Riski

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

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

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

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

Faiz Oranı Riski

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

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

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

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

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

Likidite Riski

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

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

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

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

Operasyonel Risk

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

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

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

Hazine Müsteşarlığı'nın garantisiz uluslararası kredi ve sermaye piyasalarından yoğun bir şekilde borçlanan Türk Eximbank, bu piyasalardan fon temin edebilmenin kaçınılmaz bir gereği olarak yabancı kredi derecelendirme kuruluşları Moody's ve Standard and Poor's şirketlerinden 1997 yılından bu yana kredi derecelendirme notu almaktadır.

Kredi derecelendirme notu, bir ülkenin, bankanın veya şirketin, borçlarını ödeyebilme gücünü, temerrüde düşme ihtimalini ve böyle bir temerrüt durumunda ortaya çıkacak kaybın şiddetini belirli işaretlerle ortaya koyan bir ölçümdür. Kredi derecelendirme notu bir ülke, banka veya şirketin genel anlamda yükümlülüklerini yerine getirebilme kabiliyetini göstermek amacıyla "Borçlanıcı notu-Issuer rating" olarak verilebildiği gibi, spesifik bir borcun, örneğin bir tahvilin geri ödenebilirliğini gösterecek şekilde "Borç notu-Issue rating" olarak da verilebilmektedir.

Türk Eximbank'ın söz konusu şirketlerden "Borçlanıcı notu-Issuer rating" olarak almış olduğu kredi notlarının 2011 yıl sonu itibarıyla geçerli olan seviyeleri aşağıdaki gibidir;

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

Standard and Poor's şirketinin Banka'ya vermiş olduğu döviz cinsinden uzun vadeli kredi notu "BB", kısa vadeli kredi notu ise "B" seviyesindedir. Ayrıca, Eylül ayında yapılan açıklama ile Bankamızın yerel para cinsinden kredi notunun Standard and Poor's tarafından "BBB-" seviyesine yükseltildiği vurgulanmıştır. Döviz ve Türk Lirası için verilen bu notlar Türkiye'de alınabilecek en yüksek kredi notu seviyeleridir ve Hazine Müsteşarlığı'nın kredi notları ile aynıdır. Hazine'nin aynı kuruluştan aldığı mevcut kredi notları, diğer tüm kurum, banka ve şirketler için ülke tavan seviyesini oluşturmakta olup, Türk Eximbank'ın kredi notları söz konusu ülke tavanı seviyesindedir.

Banka'nın, diğer kredi derecelendirme şirketi olan Moody's'den aldığı döviz cinsinden kredi notu Hazine'nin Ba2 olan döviz cinsinden kredi notunun 1 kademe üzerinde bir not olan ve ülke tavanı olarak belirlenen "Ba1" seviyesindedir. Söz konusu kredi notu, bu nota sahip ülke, banka veya şirketlerin kredi risk düzeyinin "orta" ile "yüksek" arasında olduğu ve spekülasyon unsurlar taşıdığı anlamına gelmektedir. Moody's söz konusu kredi notunu verirken, Türk Eximbank'ı bir kamu kuruluşu (Government Related Issuer-GRI) olarak tanımlayan ve Banka'nın mali gücünü tek başına ölçen bir yöntemle (Baseline Credit Assessment-BCA) değerlemiştir. Bu değerlemeye göre Moody's, ülke tavanı sınırlaması olmadığı durumda Banka'nın bugünkü mevcut seviyesinin de üzerinde olmayı hak ettiğini vurgulamaktadır.

Kredi derecelendirme kuruluşlarınca Banka'ya bu seviyelerde kredi notları verilmesinin en önemli sebepleri, Banka'nın sermayesinin tamamının Hazine'ye ait olması, hükümetlerin ihracata dayalı büyüme politikalarında Banka'nın çok önemli bir işlevinin olması, Banka'nın kredi, garanti ve sigorta işlemleri nedeniyle oluşabilecek politik risk zararlarının Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanması, mali yapısının ve özellikle sermaye yeterliliğinin güçlü olması, bu sayede özellikle uluslararası mali piyasalara kesintisiz ulaşabilme yeteneği, üstlendiği kredi risklerinin ağırlıklı olarak görece güçlü bankacılık sisteminde olması ve profesyonel bir yönetim kadrosunun görev yapması olarak gösterilmektedir.

Diğer taraftan, kredi derecelendirme şirketlerinin uzun vade için verdikleri notların 6-12 ay içerisinde ne yönde değişebileceğini gösteren "görünüm" Moody's ve Standard and Poor's tarafından "pozitif" olarak belirlenmiştir.

2007-2011 DÖNEMİNE İLİŞKİN FİNANSAL GÖSTERGELER

Bilanço Hesapları (bin TL)

	2011	2010	2009	2008	2007
Krediler	8.065.619	4.159.138	3.908.666	4.004.961	3.232.537
Toplam Aktifler	9.660.063	6.289.153	6.488.070	4.942.922	4.164.396
Kullanılan Krediler	4.494.296	1.798.712	2.025.884	1.150.311	991.247
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	333.452	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	960.419	-	-	-	-
Özkaynaklar	3.647.256	3.629.360	3.656.670	2.938.967	2.578.909
Ödenmiş Sermaye	2.000.000	2.000.000	2.000.000	1.326.336	1.000.000

Kâr-Zarar Tablosu Hesapları (bin TL)

	2011	2010	2009	2008	2007
Faiz Gelirleri	313.359	315.753	437.972	468.073	444.501
Kredilerden Alınan Faizler	231.230	171.921	323.090	356.350	348.266
Faiz Giderleri	(48.869)	(27.045)	(50.725)	(46.626)	(54.399)
Net Faiz Geliri	264.490	288.708	387.247	421.447	390.102
Diğer Faaliyet Gelirleri	82.778	42.466	35.007	32.507	48.724
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	(81.321)	(21.016)	(55.635)	(25.624)	(1.820)
Diğer Faaliyet Giderleri	(73.744)	(63.792)	(58.370)	(69.443)	(62.543)
Net Dönem Kârı	230.256	256.221	342.488	371.031	387.294



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

Türkiye İhracat Kredi Bankası'nın A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 14 Şubat 2012

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXIMBANK")
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Müdafa Cad. No:20 - 06100 Bakanlıklar/ANKARA

Telefon : (312) 417 13 00

Faks : (312) 425 78 96

www.eximbank.gov.tr

ankara@eximbank.gov.tr

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

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

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

14 Şubat 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

Faks No: (0312) 425 72 91

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

	Sayfa No
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	62
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	62
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	62
IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ya da kuruluşlara ilişkin açıklamalar	63
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	63
VI. Diğer bilgiler	63

İKİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço	64
II. Nazım hesaplar tablosu	66
III. Gelir tablosu	68
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	69
V. Özkaynak değişim tablosu	70
VI. Nakit akış tablosu	72
VII. Kâr dağıtım tablosu	73

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	74
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlerine ilişkin açıklamalar	74
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	74
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	76
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	76
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	77
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	77
XV. Çalışanların haklarına ait yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	78
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	78
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	78
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	78
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	78
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	78
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	78
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	78
XXIII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	79
XXIV. Hisse başına kazanç ile ilişkin açıklamalar	79
XXV. İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	79
XXVI. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	79
XXVII. Sınıflandırmalar	79

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Sayfa No

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	82
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	89
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	90
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	90
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	93
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	101
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	101
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	102

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	103
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	114
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar	122
IV.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar	125
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	129
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	130
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	131
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklanması gereken hususlar	131
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	131

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	131
----	---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	131
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklamalar	131

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

(*) Banka'nın Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür'ü Dr. Hayrettin KAPLAN'a ait atama kararı, 11 Şubat 2011 tarih ve 27843 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Yönetim Kurulunun 14/07/2011 tarih ve 59 sayılı kararı ile organizasyon değişikliği ve atamalar yapılmıştır.

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

VI. Diğer bilgiler

- Banka'nın ticaret unvanı:
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 elektronik site adresi:
www.eximbank.gov.tr
- Banka'nın elektronik posta adresi:
ankara@eximbank.gov.tr
- Raporlama dönemi:
1 Ocak - 31 Aralık 2011

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

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

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

EK:1-A

	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31/12/2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2010		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	913	24.759	25.672	79	624	703
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	317.247	41.583	358.830	306.559	3.814	310.373
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		317.247	41.583	358.830	306.559	3.814	310.373
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		301.364	41.571	342.935	304.842	3.646	308.488
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		15.883	12	15.895	1.717	168	1.885
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/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)	356.409	160.697	517.106	493.527	392.541	886.068
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		124.591	-	124.591	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		124.591	-	124.591	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	11.295	-	11.295	15.202	-	15.202
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		11.295	-	11.295	15.202	-	15.202
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	2.599.595	5.466.024	8.065.619	1.401.101	2.758.037	4.159.138
6.1 Krediler ve Alacaklar		2.599.595	5.466.024	8.065.619	1.401.101	2.758.037	4.159.138
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		2.599.595	5.466.024	8.065.619	1.401.101	2.758.037	4.159.138
6.2 Takipteki Krediler		114.853	-	114.853	120.776	-	120.776
6.3 Özel Karşılıklar (-)		114.853	-	114.853	120.776	-	120.776
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	466.072	45.364	511.436	840.841	50.862	891.703
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		466.072	45.364	511.436	840.841	50.862	891.703
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)	(12)	8.891	-	8.891	7.323	-	7.323
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	566	-	566	390	-	390
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		566	-	566	390	-	390
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	-	-	-	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	12.727	23.330	36.057	8.690	9.563	18.253
AKTİF TOPLAMI		3.898.306	5.761.757	9.660.063	3.073.712	3.215.441	6.289.153

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

EK:1-A

PASİF KALEMLER	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31/12/2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2010		
		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)	10.770	12.547	23.317	21.182	3.982	25.164
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	4.286.543	4.286.543	-	1.605.707	1.605.707
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		157.988	175.464	333.452	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		157.988	175.464	333.452	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	960.419	960.419	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	960.419	960.419	-	-	-
VI. FONLAR		103	-	103	6.711	-	6.711
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		103	-	103	6.711	-	6.711
VII. MUHTELİF BORÇLAR		12.279	30.200	42.479	8.409	6.896	15.305
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	11.227	13.272	24.499	396.254	335.051	731.305
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	131.865	-	131.865	81.212	-	81.212
12.1 Genel Karşılıklar		69.285	-	69.285	24.108	-	24.108
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		18.362	-	18.362	16.169	-	16.169
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		44.218	-	44.218	40.935	-	40.935
XIII. VERGİ BORCU	(8)	2.377	-	2.377	1.384	-	1.384
13.1 Cari Vergi Borcu		2.377	-	2.377	1.384	-	1.384
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	207.753	207.753	-	193.005	193.005
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	3.647.127	129	3.647.256	3.629.186	174	3.629.360
16.1 Ödenmiş Sermaye		2.000.000	-	2.000.000	2.000.000	-	2.000.000
16.2 Sermaye Yedekleri		603.158	129	603.287	608.065	174	608.239
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		3.501	129	3.630	8.408	174	8.582
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		813.713	-	813.713	764.900	-	764.900
16.3.1 Yasal Yedekler		225.995	-	225.995	194.793	-	194.793
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		564.975	-	564.975	547.364	-	547.364
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
16.4 Kâr veya Zarar		230.256	-	230.256	256.221	-	256.221
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		230.256	-	230.256	256.221	-	256.221
16.5 Azınlık Payları	(12)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		3.973.736	5.686.327	9.660.063	4.144.338	2.144.815	6.289.153

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

EK:1-B

	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31/12/2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2010		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1.719.029	3.621.669	5.340.698	642.139	2.222.025	2.864.164
I. GARANTİ ve KEFALETLER	I,III	-	518.997	518.997	-	1.078.703	1.078.703
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. Belge Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	688.732	688.732
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	688.732	688.732
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	518.997	518.997	-	389.971	389.971
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	I,III	867.904	1.464.276	2.332.180	11.019	340.762	351.781
2.1. Cayılamaz Taahhütler		1.000	-	1.000	2.000	-	2.000
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		1.000	-	1.000	2.000	-	2.000
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		866.904	1.464.276	2.331.180	9.019	340.762	349.781
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		866.904	1.464.276	2.331.180	9.019	340.762	349.781
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	II	851.125	1.638.396	2.489.521	631.120	802.560	1.433.680
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		851.125	1.638.396	2.489.521	631.120	802.560	1.433.680
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		523.223	534.027	1.057.250	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		125.962	406.324	532.286	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		397.261	127.703	524.964	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		327.902	1.104.369	1.432.271	631.120	802.560	1.433.680
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		327.902	340.554	668.456	631.120	30.852	661.972
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	683.423	683.423	-	679.212	679.212
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	40.196	40.196	-	46.248	46.248
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	40.196	40.196	-	46.248	46.248
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

EK:1-B

	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31/12/2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2010		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		53.079	3.352.434	3.405.513	30.812	164.597	195.409
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		23.233	200.094	223.327	30.812	164.597	195.409
5.1. Menkul Kıymetler		-	10.174	10.174	-	8.194	8.194
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		10.221	101.184	111.405	10.220	82.899	93.119
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		13.012	88.736	101.748	20.592	73.504	94.096
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		29.846	3.152.340	3.182.186	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.772.108	6.974.103	8.746.211	672.951	2.386.622	3.059.573

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

EK:1-C

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2011-31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2010-31/12/2010)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	313.359	315.753
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		231.230	171.921
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		22.052	12.814
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.841	71.432
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		57.493	59.300
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		15.476	22.117
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Ol. Sın.FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		42.017	37.183
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		743	286
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	48.869	27.045
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		36.299	26.997
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		8.248	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		4.322	48
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		264.490	288.708
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		(215)	(9.136)
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.866	804
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2 Diğer		5.866	804
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(6.081)	(9.940)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		(6.081)	(9.940)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	38.268	18.991
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		869	240
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(125.099)	(5.124)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		162.498	23.875
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	82.778	42.466
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		385.321	341.029
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	81.321	21.016
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	73.744	63.792
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		230.256	256.221
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)	(8)	230.256	256.221
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-
16.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI)	(10)	230.256	256.221
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Edilen Ort.(İş.Ort) Satış Kârları		-	-
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 Edilen Ort.(İş.Ort) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)	(10)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	230.256	256.221
23.1 Grubun Kâr/Zararı		-	-
23.2 Azınlık Hakları Kâr/Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr/Zarar		0,11513	0,12811

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

EK:1-Ç

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31/12/2011	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2010
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(4.907)	1.458
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(4.907)	1.458
XI.	DÖNEM KÂR/ZARARI	(45)	(101)
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	(45)	(101)
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)	(4.952)	1.357

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

EK:1-D

BİN TÜRK LİRASI

	Dipnot (V. Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER							
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)							
I.	Dönem Başı Bakiyesi	2.000.000	-	-	-	152.210	-
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	2.000.000	-	-	-	152.210	-
	Dönem İçindeki Değişimler						
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-
VI.	Risken Korunma İşlemlerinden	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-
XX.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	42.583	-
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	42.583	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		2.000.000	-	-	-	194.793	-
CARİ DÖNEM (31/12/2011)							
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.000.000	-	-	-	194.793	-
	Dönem İçindeki Değişimler						
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	1	-	-	-	-	-
IV.	Risken Korunma İşlemlerinden	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtımı	3	-	-	-	31.202	-
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	4	-	-	-	31.202	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		2.000.000	-	-	-	225.995	-

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

EK:1-E

	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31/12/2011	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2010
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		138.610	305.235
1.1.1 Alınan Faizler		295.332	309.686
1.1.2 Ödenen Faizler		(35.324)	(34.710)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.866	804
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		44.610	36.565
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		32.211	9.758
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(28.571)	(25.747)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(972)	(1.465)
1.1.9 Diğer	2	(174.542)	10.344
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1.599.408)	(625.461)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(36.117)	(141.991)
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		25.029	(15.999)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(4.523.940)	(246.881)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(18.027)	3.881
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		3.023.582	(219.506)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	2	(69.935)	(4.965)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1.460.798)	(320.226)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		381.889	(578.884)
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		(2.795)	(73)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1.000)	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(253.515)	(1.116.570)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		639.199	537.759
2.9 Diğer	2	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		744.924	(284.888)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		952.332	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(207.408)	(284.888)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer	2	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	2	140.427	(4.676)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(193.558)	(1.188.674)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1	860.471	2.049.145
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1	666.913	860.471

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

EK:1-F

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31/12/2011	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2010
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	234.955	261.450
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	4.699	5.229
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	4.699	5.229
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	230.256	256.221
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	12.811
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	230.256	243.410
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	20.498
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	20.498
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	3.000
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	183.910
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	183.910
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	17.611
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER (-)	-	18.391
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,115	0,128
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	12	13
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi

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

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

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,9141 TL, EURO kur değeri 2,4730 TL, 100 YEN kur değeri 2,4654 TL ve GBP kur değeri 2,9506 TL'dir.

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

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

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünlerinin net gerçeğe uygun değerleri (7.422) bin TL'dir (31 Aralık 2010: (23.279) bin TL).

IV- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

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

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

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

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

VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde 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 görmeye birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satımına konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlendirilmektedir.

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

Alım satım amaçlı menkul değerlerin satış fiyatının, satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde, satış tutarı ile iskonto edilmiş değer arasındaki olumlu fark sermaye piyasası işlemleri kârları hesabına gelir olarak yazılmakta, menkul değerlerin satış fiyatının satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise, iskonto edilmiş değer ile satış tutarı arasındaki olumsuz fark sermaye piyasası 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 banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıkları; banka kaynaklı krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları; satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır finansal varlıklar maliyet değerleri ile kayıtlara alınmaktadır.

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

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

VII- Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

VIII- Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

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

XII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

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

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

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

XIII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

XIV- Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

XV-Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ait yükümlülükler, Banka tarafından, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri dikkate alınmak suretiyle hesaplanmıştır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 11.560 bin TL'dir.

Banka, ayrıca 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 6.802 bin TL tutarında karşılık ayırmıştır.

XVI-Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

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

XVII-Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (957.050 bin TL) tutarında tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,37 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi beş yıldır.

XVIII- İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

XIX- Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXI Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXII Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

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

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

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

XXIII- Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 15 sayılı kararı ve Banka Ana Sözleşmesi'nin 2 inci maddesi gereğince Genel Kurul yetkilerine haiz bulunan ilgili Devlet Bakanı ve Başbakan Yardımcısı ve 11 Mart 2011 tarihli BDDK kararıyla 256.221 bin TL tutarındaki 2010 yılı kârının 207.408 bin TL'sinin temettü, 31.202 bin TL'sinin kanuni yedek akçe, 17.611 bin TL'sinin ise olağanüstü yedek akçe olarak dağıtılmasına karar verilmiştir. Bu karara müteakiben bu işlem gerçekleştirilmiş olup bu işlemin etkileri 31 Aralık 2011 tarihinde sonra eren yıla ait özkaynak değişim tablosunda gösterilmiştir.

XXIV- Hisse başına kazançla ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr	230.256	256.221
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	2.000.000	2.000.000
Hisse Başına Kâr	0,11513	0,12811

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

XXV- İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

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

XXVI- Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar

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

XXVII- Sınıflandırmalar

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

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I - Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %95,91'dir.

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin TL,%

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	1.679.974	18.359	782.498	681	3.572
Bilanço Kalemleri (Net)	839.787	-	8.383.588	36.719	55.764	454	1.786
Nakit Değerler	12	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB")	25.631	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	516.902	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	124.368	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	158.496	-	7.826.549	18.887	160	454	1.786
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	11.295	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	488.909	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	22.036	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	41.725	-	40.137	17.832	6	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net) (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	8.891	-	-
Diğer Aktifler	646	-	-	-	13.376	-	-
Nazım Kalemler	-	-	16.282	-	726.734	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	-	-	726.734	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	16.282	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	839.787	-	8.399.870	36.719	782.498	454	1.786

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	2.485.084	1.286.182
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	591.400	436.150
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	788.717	857.835
Özkaynak	3.707.227	3.684.564
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	%95,91	%142,80

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2.000.000	2.000.000
Nominal Sermaye	2.000.000	2.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	599.657	599.657
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	225.995	194.793
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	123.587	136.235
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	102.227	58.377
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	181	181
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	587.718	570.107
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	587.718	570.107
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	230.256	256.221
Net Dönem Kârı	230.256	256.221
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	14.218	40.935
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	4.729
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	566	390
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	3.657.278	3.656.594

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	48.315	24.108
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	1.634	3.862
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.634	3.862
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	49.949	27.970
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	3.707.227	3.684.564
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutaradaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle 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 Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	3.707.227	3.684.564

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

II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Ülkemizin dış ekonomik politika ve tercihleri çerçevesinde ülkelere açılan kredilere ilişkin limitler, YDKYK tarafından onaylanan yıllık programlarda belirlenmektedir.

Ülke kredileri, işlem bazında Yönetim Kurulu Kararı ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun'un 10'uncu maddesi gereğince Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı olduğu Bakan onayı/Bakanlar Kurulu Kararı ile uygulamaya konulmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar hesabında yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan kredileri olmamakla beraber, yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar hesabında yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan 70.432 bin TL tutarında kredisi bulunmaktadır. Söz konusu krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak ilgili hesaplarda izlenilmektedir.

Değer düşüklüğü ve karşılık ayırma politikaları

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

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

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, 24 Aralık 2007 tarihinde almış olduğu İcra Komitesi kararı çerçevesinde kısa vadeli fon kaynaklı krediler ile orta ve uzun vadeli ülke kredileri hariç olmak üzere kısa ve orta ve uzun vadeli krediler üzerinden %1,50 oranında muhtemel riskler için ayırmış olduğu 29.375 bin TL tutarındaki karşılığı, kullandırmakta olduğu krediler ile ilgili olarak tesis ettiği teminat yapısı ve genel karşılık tutarını göz önünde bulundurarak iptal etmiş ve kayıtlarından çıkarmıştır.

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %84 ve %95'dir.

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 9.319 bin TL (31 Aralık 2010: 7.505 bin TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 4.900 bin TL (31 Aralık 2010: 4.055 bin TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 69.285 bin TL (31 Aralık 2010: 24.108 bin TL)'dir. Banka bu dönemde, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in Genel Karşılık Uygulamasını içeren Geçici birinci maddede belirtilen "Bankalar bu yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi krediler ile teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredilerin artan tutarları üzerinden aynı yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlarda genel karşılık ayırmaktadır. Diğer hallerde belirtilen oranlar sırasıyla binde beş (%0,5) ve binde bir (%0,1) olarak genel karşılık hesaplamasında uygulanır. Banka, aynı yönetmeliğin 7 nci maddesine değişiklik getiren ve 6 Şubat 2008 tarih ve 26779 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelikte belirtilen;

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

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

genel karşılık hesaplamaktadır.

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Kurumsal	Personel kredisi	Kurumsal	Personel kredisi
Standart krediler	7.977.924	2.406	4.152.033	2.591
Yakın izlemedeki krediler	85.289	-	4.514	-
Takipteki krediler	114.853	-	120.776	-
Brüt	8.178.066	2.406	4.277.323	2.591
Özel karşılık	(114.853)	-	(120.776)	-
Net	8.063.213	2.406	4.156.547	2.591

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla, Banka'nın standart kredileri içinde yer alan ve gecikmesi bulunan kredileri bulunmamakta olup, yakın izlemedeki krediler içerisinde yer alan kredilerin gecikme detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
30 güne kadar gecikmeli	279	4.479
30-60 gün arası gecikmeli	724	8
60-90 gün arası gecikmeli	84.286	27
Toplam	85.289	4.514

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu krediler ile ilişkili olarak temin ettiği teminatların gerçeğe uygun değeri aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Yakın izlemedeki krediler	134.129	9.047
Takipteki krediler	663.598	599.140
Toplam	797.727	608.187

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yeniden sahip olunan varlıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

Banka'nın kredi derecelendirme politikası

Bankalar ve diğer mali kuruluşların risk değerlendirilmesi:

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

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

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka, yurtiçi bankalar ve diğer mali kuruluşlara 3.492.429 bin TL (31 Aralık 2010: 1.987.088 bin TL) tutarında kredi kullanmıştır. Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullandığı kredilerin söz konusu krediler için gerçekleştirdiği mali analiz grupları bazında konsantrasyon düzeyi aşağıda sunulmuştur:

	Derecelendirme Sınıfı	Cari Dönem	Önceki Dönem
		31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
		Konsantrasyon Düzeyi (%)	Konsantrasyon Düzeyi (%)
Düşük	1-2	%54	%22
Orta	3	%24	%33
Yüksek	4	%22	%45

Firmaların Risk Değerlendirmesi:

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

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla yurtdışı bankalar ve diğer mali kuruluşlar ile kişi ve kuruluşlara kullanılan kredilerin belirli kategorilere göre sınıflandırması aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Krediler	Özel Karşılık (%)	Krediler	Özel Karşılık (%)
Standart krediler	%97,55	-	%97,08	-
Yakın izlemedeki krediler	%1,04	-	%0,10	-
Takipteki krediler	%1,41	%100	%2,82	%100
Toplam	%100	%1,40	%100	%2,82

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın maksimum kredi riskine maruz tutarı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Bankalar	517.106	886.068
Para Piyasalarından Alacaklar	124.591	-
Yurtiçi Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	3.492.429	1.987.088
Yurtdışı Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	138.681	71.342
Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	4.434.509	2.100.708
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	342.935	308.488
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	15.895	1.885
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	511.436	891.703
Diğer Varlıklar	24.630	20.289
Kredi riskine maruz nazım hesaplar:		
Garanti ve Kefaletler	518.997	1.078.703
Taahhütler	1.000	2.000
Toplam	10.122.209	7.348.274

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla, kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler(**)		Diğer Krediler(***)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
Kullanıcılara Göre Kredi Dağılımı	4.434.509	2.100.708	3.631.110	2.058.430	865.666	1.215.393	1.190.924	1.973.743
Özel Sektör	4.432.103	2.098.117	-	-	11.295	15.202	525.753	1.085.673
Kamu Sektörü	-	-	832.134(*)	445.891(*)	854.371	1.200.191	220.963	226.123
Bankalar	-	-	2.798.976	1.612.539	-	-	444.208	661.947
Bireysel Müşteriler	2.406	2.591	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Coğrafi Bölgeler İtibarıyla Bilgiler	4.434.509	2.100.708	3.631.110	2.058.430	865.666	1.215.393	1.190.924	1.973.743
Yurtiçi	4.434.509	2.100.708	3.492.429	1.987.088	865.666	1.215.393	1.121.024	1.665.052
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	27.955	308.334
OECD Ülkeleri(****)	-	-	-	-	-	-	1.384	229
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	40.561	128
Diğer Ülkeler	-	-	138.681	71.342	-	-	-	-
Toplam	4.434.509	2.100.708	3.631.110	2.058.430	865.666	1.215.393	1.190.924	1.973.743

(*) Yurtdışı kamu kuruluşlarına verilmiş olan 138.681 bin TL (31 Aralık 2010: 71.342 bin TL) tutarındaki ülke kredilerini içermektedir.

(**) Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ile Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımları içermektedir.

(***) THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

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

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler ⁽⁴⁾	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları ⁽³⁾	Net Kâr
Cari Dönem 31.12.2011					
Yurtiçi	9.451.482	7.434.964	518.997	-	230.256
Avrupa Birliği Ülkeleri	27.955	1.345.351	-	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	1.384	2.012	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	40.561	768.487	-	-	-
Diğer Ülkeler	138.681	109.249	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Toplam	9.660.063	9.660.063	518.997	-	230.256
Önceki Dönem 31.12.2010					
Yurtiçi	5.909.120	5.601.204	1.078.703	-	256.221
Avrupa Birliği Ülkeleri	308.334	407.039	-	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	229	63.795	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	128	143.070	-	-	-
Diğer Ülkeler	71.342	74.045	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Toplam	6.289.153	6.289.153	1.078.703	-	256.221

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

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

⁽³⁾ Varlıklar sütununa dahil edilmemiştir.

⁽⁴⁾ Net kârı içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2011				Önceki Dönem 31 Aralık 2010			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	16.380	0,63	122.027	2,23	3.042	0,22	21.753	0,79
Çiftçilik ve Hayvancılık	16.380	0,63	121.291	2,22	3.042	0,22	21.659	0,79
Ormancılık	-	-	159	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	577	0,01	-	-	94	-
Sanayi	632.322	24,32	3.104.481	56,80	245.586	17,53	1.066.708	38,68
Madencilik ve Taşocakçılığı	105.704	4,07	96.802	1,77	5.081	0,36	38.860	1,41
İmalat Sanayi	526.618	20,26	3.007.679	55,02	240.505	17,17	1.027.848	37,27
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	162.324	6,24	224.271	4,10	91.500	6,53	682.777	24,76
Hizmetler	1.767.334	67,98	1.924.647	35,22	1.057.676	75,49	980.411	35,55
Toptan ve Perakende Ticaret	33.145	1,28	80.202	1,47	-	-	31.656	1,15
Otel ve Lokanta Hizmetleri	11.634	0,45	50.050	0,92	283	0,02	4.255	0,15
Ulaştırma ve Haberleşme	9.930	0,38	14.591	0,27	4.565	0,33	10.240	0,37
Mali Kuruluşlar	1.712.625	65,88	1.779.804	32,56	1.052.828	75,14	934.260	33,87
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	21.235	0,82	90.598	1,65	3.297	0,24	6.388	0,23
Toplam	2.599.595	100,00	5.466.024	100,00	1.401.101	100,00	2.758.037	100,00

III- Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Banka'nın genel kur politikası çerçevesinde son derece sınırlı döviz pozisyonu 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.

Duyarlılık Testleri:

Banka, misyonu gereği asıl olarak kâr odaklı bir strateji izlememesine rağmen, sermayesini enflasyonun yıpratıcı etkilerinden koruyarak, aşınmasını önleyecek seviyelerde kâr etme şeklinde bir politika izlemektedir. Bu çerçevede, kaynak maliyeti ve piyasa faiz oranlarındaki değişimleri izleyerek zaman içerisinde kredi faiz oranlarında gerekli değişiklikleri yapmaktadır. Söz konusu faiz oranı değişiklikleri yapılırken beklenen yıl sonu enflasyon seviyesi özkaynak kârlılığı açısından başa baş noktası olarak alınmaktadır. Bu bağlamda, çeşitli senaryolar (iyimser, kötümser ve ortanca) ve ayrıca olağanüstü dalgalanmalar (stres) varsayımı altında hazırlanan duyarlılık analizleriyle piyasa faizleri ve Banka'nın kredi faizlerindeki değişimlerin net kârı etkileme düzeyi ölçülmektedir. Ayrıca, Banka'nın döviz ve faiz riskinden dolayı uğrayabileceği gelir kaybı çeşitli senaryolar altında hesaplanmakta ve olası kayıpları en aza indirmek için swap işlemleri (özellikle para ve faiz swapları) yapılmakta, aktif ve pasifler uyumlaştırılmaya çalışılmaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4.547
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	42.765
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	47.312
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	591.400

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2011			Önceki Dönem 31 Aralık 2010		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	5.448	8.058	3.914	3.781	5.371	3.097
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	33.383	42.765	30.664	28.184	35.238	22.352
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	485.387	635.287	432.224	399.550	491.838	410.688

IV- Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

"1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin", Operasyonel Riske esas tutarın hesaplanmasını düzenleyen dördüncü bölümünde yer alan 15. maddesi çerçevesinde Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak bulunan 788.717 bin TL ilgili tablolara yansıtılmıştır.

V- Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın kur riskine maruz pozisyonları günlük olarak takip edilmekte olup yetkili personel Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Esasları çerçevesinde belirlenen limitler dahilinde kalmak kaydıyla, piyasadaki gerçekleştirmeleri ve beklentileri göz önüne alarak işlem yapabilmektedir. Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın aktif yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde "cross currency" (para ve faiz) ve para swapları gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde bankanın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır. Banka'nın yabancı para aktiflerinin büyük bir kısmı ABD Doları ve EURO cinsinden olup, bunların fonlaması ABD Doları ve EURO cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla uzun vadeli faiz swaplarının bakiyesi 21.000.000 ABD Doları'dır. Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları da yapılmakta olup, 31 Aralık 2011 itibarıyla bunların bakiyesi ise 327.903 bin TL'ye karşılık 135.000.000 EURO, 271.705.000 JPY ve 399.046.630 ABD Dolarıdır. 2011 yılı Ağustos ayından itibaren ağırlıklı olarak TCMB reeskont kredisi kaynaklı kullanılan Sevk Öncesi Reeskont Kredileri'nin fonlanması ve kur riskinden korunması amacıyla forward alım-satım işlemleri yapılmaya başlanmıştır. Bu işlemlerin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla bakiyesi, forward satım işlemlerinde 397.261 bin TL'ye karşılık 66.717.100 ABD Doları, forward alım işlemlerinde ise, 212.279.510 ABD Doları karşılığı 125.962 bin TL'dir.

Yabancı para risk yönetim politikası:

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı %0,03'tür.

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.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	26/12/2011	27/12/2011	28/12/2011	29/12/2011	30/12/2011
ABD Doları	1,8875	1,8859	1,8950	1,9084	1,9141
AUD	1,9181	1,9149	1,9278	1,9256	1,9430
DKK	0,3317	0,3316	0,3332	0,3317	0,3327
SEK	0,2742	0,2755	0,2767	0,2756	0,2763
CHF	2,0176	2,0164	2,0280	2,0233	2,0330
100 YEN	2,4199	2,4197	2,4357	2,4555	2,4654
CAD	1,8516	1,8466	1,8589	1,8657	1,8749
NOK	0,3165	0,3163	0,3178	0,3168	0,3178
GBP	2,9479	2,9529	2,9681	2,9443	2,9506
SAR	0,5033	0,5029	0,5053	0,5089	0,5104
EURO	2,4660	2,4651	2,4775	2,4666	2,4730
KWD	6,7749	6,7716	6,8043	6,8426	6,8606
XDR	2,9101	2,9077	2,9228	2,9439	2,9293
BGN	1,2605	1,2603	1,2668	1,2609	1,2642
IRR	0,0169	0,0169	0,0169	0,0170	0,0171
RON	0,5736	0,5733	0,5752	0,5743	0,5728
RUB	0,0606	0,0605	0,0599	0,0594	0,0595

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

	ARALIK 2011 ORTALAMA
USD	1,8658
AUD	1,8894
DKK	0,3307
SEK	0,2724
CHF	2,0022
JPY	2,3968
CAD	1,8237
NOK	0,3170
GBP	2,9111
SAR	0,4975
EUR	2,4581
KWD	6,7075

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Cari Dönem 31.12.2011	EURO	ABD Doları	YEN	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	24.759	-	-	-	24.759
Bankalar	78.538	78.986	1.384	1.789	160.697
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	41.580	3	-	41.583
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	1.199.808	4.229.963	8.296	6.404	5.444.471
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	45.364	-	-	45.364
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	8.954	14.361	-	15	23.330
Toplam Varlıklar	1.312.059	4.410.254	9.683	8.208	5.740.204
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	175.464	-	-	-	175.464
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.471.062	2.815.481	-	-	4.286.543
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	960.419	-	-	960.419
Muhtelif Borçlar	6.220	23.980	-	-	30.200
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	247	221.747	-	-	221.994
Toplam Yükümlülükler	1.652.993	4.021.627	-	-	5.674.620
Net Bilanço Pozisyonu	(340.934)	388.627	9.683	8.208	65.584
Net Nazım Hesap Pozisyonu	333.855	(404.802)	6.699	-	(64.248)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	333.855	446.520	6.699	-	787.074
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	851.322	-	-	851.322
Gayrinakdi Krediler	719	518.278	-	-	518.997
Önceki Dönem 31.12.2010					
Toplam Varlıklar	1.006.896	1.549.055	11.999	6.555	2.574.505
Toplam Yükümlülükler	996.626	908.483	-	-	1.905.109
Net Bilanço Pozisyonu	10.270	640.572	11.999	6.555	669.396
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(10.284)	(638.076)	-	-	(648.360)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	30.852	46.248	-	-	77.100
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	41.136	684.324	-	-	725.460
Gayrinakdi Krediler	209.152	869.551	-	-	1.078.703

⁽¹⁾ 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 21.156 bin TL, 397 bin TL tutarında faiz reeskontu ve aynı kredi için bilançonun pasif ayağında 11.578 bin TL riski Hazine Müsteşarlığı'na ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, dönem kâr/zararı ve özkaynaklar üzerindeki etkisi aşağıda belirtilmiştir:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Kâr/(Zarar) Etkisi	Özkaynak(*) Etkisi	Kâr/(Zarar) Etkisi	Özkaynak(*) Etkisi
ABD Doları	33.205	33.218	(1.194)	(1.176)
EURO	(34.093)	(34.093)	1.027	1.027
YEN	968	968	1.200	1.200
Diğer yabancı para	822	822	656	655
Toplam, net	902	915	1.689	1.706

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

VI- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

1- TP ve Döviz cinsinden faize duyarlı aktif ve pasiflerin, sabit ve değişken faiz bazında ayırımı ve bunların aktif ve pasif içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka kârlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilir. TP ve Döviz cinsinden "faize duyarlı" tüm aktiflerle pasiflerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-12 ay, 1-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişimlerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir.

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla uzun vadeli ABD Doları cinsinden yapılan 2 adet faiz swabı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

Ayrıca, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 10 adet TP-YP, 9 adet YP-YP olmak üzere toplam 19 adet kısa vadeli para swap işlemi ve 87 adet YP-TP, 27 adet TP-YP olmak üzere toplam 114 adet forward işlemi gerçekleştirilmiştir.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

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

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

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	ABD Doları	YEN	TL
Cari Dönem Sonu 31.12.2011				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
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	-	-

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla, faiz oranlarındaki (+) %1 ve (-) %1 değişimin diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, dönem kâr/zararı üzerindeki etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	(+) %1	(-) %1	(+) %1	(-) %1
	Kâr/(Zarar) Etkisi	Kâr/(Zarar) Etkisi	Kâr/(Zarar) Etkisi	Kâr/(Zarar) Etkisi
TL	(1.618)	1.537	(3.101)	2.728
ABD Doları	1.933	(1.776)	3.167	(3.172)
EURO	616	(715)	496	(207)
Diğer yabancı para	32	(34)	46	(50)
Toplam kâr/(zarar) etkisi, net	963	(988)	608	(701)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

Önceki Dönem 31.12.2010	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-	-	703	703
Bankalar	853.609	30.072	-	-	-	2.387	886.068
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	625	1.259	138.691	166.152	3.646	-	310.373
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	15.202	15.202
Verilen Krediler	518.200	1.314.970	2.286.650	39.318	-	-	4.159.138
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	201.819	287.387	285.977	116.520	-	-	891.703
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	25.966	25.966
Toplam Varlıklar	1.574.253	1.633.688	2.711.318	321.990	3.646	44.258	6.289.153
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	7.378	-	-	7.927	15.305
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	742.285	863.422	-	-	-	-	1.605.707
Diğer Yükümlülükler(*)	22.842	83.253	754.395	-	-	3.807.651	4.668.141
Toplam Yükümlülükler	765.127	946.675	761.773	-	-	3.815.578	6.289.153
Bilançodaki Uzun Pozisyon	809.126	687.013	1.949.545	321.990	3.646	-	3.771.320
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(3.771.320)	(3.771.320)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	549.029	145.317	13.874	-	-	-	708.220
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(568.217)	(143.369)	(13.874)	-	-	-	(725.460)
Toplam Pozisyon	789.938	688.961	1.949.545	321.990	3.646	(3.771.320)	(17.240)

(*) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 3.807.651 bin TL, 3.629.360 bin TL tutarındaki özkaynak ile 81.212 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	ABD Doları	YEN	TL
Önceki Dönem Sonu 31.12.2010				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	0,6	0,44	-	6,43
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7,05	-	8,35
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	3,16	2,68	3,22	8,49
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,56	-	7,52
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,62	1,33	-	-

VII- Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Cari Dönem 31.12.2011								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	913	24.759	-	-	-	-	-	25.672
Bankalar	7.267	509.839	-	-	-	-	-	517.106
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/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	-	722.175	2.839.794	3.862.867	640.783	-	-	8.065.619
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	74.726	105.638	77.893	164.583	88.596	-	511.436
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	45.514	45.514
Toplam Varlıklar	19.475	1.473.388	3.004.305	4.150.922	838.221	128.238	45.514	9.660.063
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	368.334	1.892.253	1.627.566	79.269	319.121	-	4.286.543
Para Piyasalarına Borçlar	-	157.988	-	175.464	-	-	-	333.452
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	960.419	-	-	960.419
Muhtelif Borçlar	-	-	111	7.349	-	-	35.019	42.479
Diğer Yükümlülükler(**)	-	20.319	15.881	40.920	131.991	45.888	3.782.171	4.037.170
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)	-
Önceki Dönem 31.12.2010								
Toplam Aktifler	18.292	1.330.599	1.392.533	2.804.057	637.134	80.572	25.966	6.289.153
Toplam Yükümlülükler	-	22.566	679.467	1.409.031	136.769	225.742	3.815.578	6.289.153
Likidite Açığı	18.292	1.308.033	713.066	1.395.026	500.365	(145.170)	(3.789.612)	-

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Pasif kalemlerin indirgenmemiş nakit akımları ve kalan vadelerine göre gösterimi:

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

31 Aralık 2010	Vadesiz 1 aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	10.419	210.174	1.238.964	24.432	192.261	-	1.676.250
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	7.378	-	-	7.927	15.305
Diğer yükümlülükler	22.566	79.824	588.525	110.233	64.989	3.807.650	4.673.787
Toplam yükümlülükler	32.985	289.998	1.834.867	134.665	257.250	3.815.577	6.365.342
Garanti ve kefaletler	105.122	402.692	570.889	-	-	-	1.078.703

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 Aralık 2011	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	600.382	608.005	-	-	-	1.208.387
- Giriş	593.073	607.669	-	-	-	1.200.742
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	211	1.318	1.529	6.802	-	9.860
- Giriş	135	577	832	3.403	-	4.947
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışı	600.593	609.323	1.529	6.802	-	1.218.247
Toplam nakit girişi	593.208	608.246	832	3.403	-	1.205.689

31 Aralık 2010	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	554.353	114.078	29.800	-	-	668.432
- Giriş	545.946	116.026	-	-	-	661.972
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	112	458	953	5.450	-	6.973
- Giriş	170	1.062	1.856	7.941	-	11.028
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışı	554.465	114.536	30.753	5.450	-	675.405
Toplam nakit girişi	546.116	117.088	1.856	7.941	-	673.000

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

VIII- Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, finansal araçların tahmini makul değerlerini hali hazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemleri kullanarak belirlemiştir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip makul değerleri tahmin edebilmek, yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Buna bağlı olarak burada sunulan tahminler, Banka'nın cari bir piyasa işleminde elde edebileceği değerlerden farklı olabilir.

(i) Finansal varlıklar

Bankalar ve para piyasalarından alacakların kayıtlı değerlerinin kısa vadeli olmaları sebebiyle makul değerlerini yansıttığı kabul edilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Krediler, özel karşılıklar indirildikten sonra hesaplanan kayıtlı değerleri ile gösterilmiştir. Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

(ii) Finansal borçlar

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlara ve ihraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam rayiç değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak ve piyasa fiyatının bulunmadığı durumlarda cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar(*)	124.591	-	124.591	-
Bankalar(*)	517.106	886.068	517.106	886.068
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.295	15.202	11.295	15.202
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	511.436	891.703	513.720	900.459
Verilen Krediler	8.065.619	4.159.138	8.462.829	4.164.999
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.827.748	1.798.712	4.843.415	1.809.631
İhraç Edilen Menkul Değerler	960.419	-	965.280	-
Muhtelif Borçlar	42.479	15.305	42.479	15.305

(*) İlgili hesapların ağırlıklı olarak bir aydan kısa vadeli olmalarından dolayı etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi ile bulunan değerleri yaklaşık olarak söz konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerini ifade etmektedir.

IX- Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

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

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

X- Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem 31.12.2011				
Faaliyet Gelirleri	220.074	82.470	82.777	385.321
Faaliyet Geliri	220.074	82.470	82.777	385.321
Bölümün Net Kazancı	101.740	128.516	-	230.256
Faaliyet Kârı	101.740	128.516	-	230.256
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	101.740	128.516	-	230.256
Kurumlar Vergisi	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	101.740	128.516	-	230.256
Bölüm Varlıkları	8.081.513	1.533.035	45.515	9.660.063
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	8.081.513	1.533.035	45.515	9.660.063
Bölüm Yükümlülükleri	5.870.974	3.630	-	5.874.604
Özkaynaklar	-	-	-	3.647.256
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	138.203
Toplam Yükümlülükler	5.870.974	3.630	-	9.660.063
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	-
Sermaye Yatırımı	-	-	-	2.307
Amortisman	-	-	-	1.051

	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem 31.12.2010				
Faaliyet Gelirleri	130.670	167.893	42.466	341.029
Faaliyet Geliri	130.670	167.893	42.466	341.029
Bölümün Net Kazancı	77.801	178.418	2	256.221
Faaliyet Kârı	77.801	178.418	2	256.221
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	256.221
Kurumlar Vergisi	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	77.801	178.418	2	256.221
Bölüm Varlıkları	4.161.022	2.102.166	25.965	6.289.153
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	4.161.022	2.102.166	25.965	6.289.153
Bölüm Yükümlülükleri	2.560.002	8.582	-	2.568.584
Özkaynaklar	-	-	-	3.620.778
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	99.791
Toplam Yükümlülükler	2.560.002	8.582	-	6.289.153
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	-
Sermaye Yatırımı	-	-	-	65
Amortisman	-	-	-	924

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem 31.12.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	12	-	21	-
TCMB	901	24.759	58	624
Diğer	-	-	-	-
Toplam	913	24.759	79	624

b) TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	901	-	58	-
Vadeli Serbest Hesap	-	24.759	-	624
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	901	24.759	58	624

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

	Cari Dönem 31.12.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	247.270	-	92.680	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	247.270	-	92.680	-

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 31.12.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	15.883	-	-	-
Swap İşlemleri	-	12	1.717	168
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	15.883	12	1.717	168

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	356.409	114.895	483.505	95.737
Yurtdışı	-	45.802	10.022	296.804
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	356.409	160.697	493.527	392.541

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
AB Ülkeleri	3.862	306.471	-	-
ABD, Kanada	40.556	126	-	-
OECD Ülkeleri(*)	1.384	229	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	45.802	306.826	-	-

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

4. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	11.295	15.202
Borsada İşlem Gören	8.295	13.202
Borsada İşlem Görmeyen	3.000	2.000
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	11.295	15.202

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. ve Kredi Garanti Fonu A.Ş. hisselerinden oluşmakta olup, hisse oranları sırasıyla %9,78 ve %1,66'dır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31.12.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	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	2.406	-	2.591	-
Toplam	2.406	-	2.591	-

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	7.896.894	-	14.857	70.432
İskonto ve İştirak Senetleri	3.113.343	-	-	-
İhracat Kredileri	944.795	-	14.857	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.492.429	-	-	-
Yurtdışı Krediler	138.681	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.406	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	205.240	-	-	70.432
İhtisas Kredileri	83.436	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	7.980.330	-	14.857	70.432

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	6.480.693	-	29.609	-
İhtisas Dışı Krediler	6.416.269	-	29.609	-
İhtisas Kredileri	64.424	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar(*)	1.499.637	-	55.680	-
İhtisas Dışı Krediler	1.480.625	-	55.680	-
İhtisas Kredileri	19.012	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın 2.406 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	37	2.369	2.406
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	37	2.369	2.406
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	37	2.369	2.406

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bulunmamaktadır.

e) Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Kamu ^(*)	832.134	445.891
Özel	7.233.485	3.713.247
Toplam	8.065.619	4.159.138

(*) Yurtdışı kamu kuruluşlarına verilmiş olan 138.681 bin TL (31 Aralık 2010: 71.342 bin TL) tutarındaki ülke kredilerini içermektedir.

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Yurtiçi Krediler	7.926.938	4.087.796
Yurtdışı Krediler	138.681	71.342
Toplam	8.065.619	4.159.138

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	5.884
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	17.854	26.757
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	96.999	88.135
Toplam	114.853	120.776

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem 31.12.2011			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem 31.12.2010			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkani 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	5.884	26.757	88.135
Dönem İçinde İntikal (+)	26.670	3.254	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	5.846	9.412
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(5.846)	(9.412)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(26.708)	(6.773)	(548)
Aktiften Silinen (-)	-	(1.818)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(1.818)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	17.854	96.999
Özel Karşılık (-)	-	(17.854)	(96.999)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31.12.2011			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	17.039	84.691
Özel Karşılık (-)	-	(17.039)	(84.691)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2010			
Dönem Sonu Bakiyesi	5.884	17.200	83.846
Özel Karşılık (-)	(5.884)	(17.200)	(83.846)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	17.854	96.707
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(17.854)	(96.707)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	5.884	26.757	87.843
Özel Karşılık Tutarı (-)	(5.884)	(26.757)	(87.843)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Banka yurt dışı tazminat alacaklarına yönelik olarak, alacak bakiyesinin tahsilatının imkansız olduğuna dair kuvvetli bulguların oluşması durumunda ya da alacak bakiyesinin tahsilatı için yapılacak masrafların alacak bakiyesinden fazla olması durumunda İcra Komitesi kararı ile alacak tutarını aktiften silmektedir.

Donuk alacaklarda izlenen tutarlar ile ilgili olarak alacağın tahsiline yönelik hukuki takibat işlemleri devam ettiği süreç içinde aktiften silme işlemi gerçekleştirilmektedir.

j) Banka'nın kredi ve diğer alacakları için ayırdığı karşılıkların dönem içindeki hareketleri:

Banka'nın bireysel kredisi bulunmamaktadır. Kurumsal kredi ve diğer alacaklar için ayrılan karşılıkların dönem içindeki hareketi aşağıda verilmektedir.

1 Ocak 2011	120.776
Dönem içinde intikal	29.924
Dönem içinde tahsilat	(34.029)
Aktiften silinen	(1.818)
Kur farkı	-
31 Aralık 2011	114.853
1 Ocak 2010	103.498
Dönem içinde intikal	31.712
Dönem içinde tahsilat	(12.216)
Aktiften silinen	(2.218)
Kur farkı	-
31 Aralık 2010	120.776

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından oluşmaktadır.

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

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31.12.2011		31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	106.128	-	-	-
Toplam	106.128	-	-	-

Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31.12.2011		31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	15.448	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	136.946	45.364	90.505	50.862
Diğer	-	-	-	-
Toplam	136.946	45.364	105.953	50.862

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Devlet Tahvili	511.436	798.619
Hazine Bonosu	-	93.084
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	511.436	891.703

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Borçlanma Senetleri	511.436	891.703
Borsada İşlem Görenler	511.436	891.703
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	511.436	891.703

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Dönem Başındaki Değer	891.703	309.068
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	10.938	509
Yıl İçindeki Alımlar	242.578	1.115.881
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar ^(*)	(639.199)	(537.579)
Faiz Reeskontları	5.416	3.824
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	511.436	891.703

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

7. İştirakler:

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

b) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler:

Konsolidasyon kapsamına giren iştirak bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen Maddi Duran Varlıklar	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31.12.2009					
Maliyet	16.487	318	538	9.267	26.610
Birikmiş Amortisman(-)	9.454	197	538	8.510	18.699
Net Defter Değeri	7.033	121	-	757	7.911
Cari Dönem Sonu: 31.12.2010					
Dönem Başı Net Defter Değeri	7.033	121	-	757	7.911
İktisap Edilenler	-	-	-	65	65
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	310	62	-	281	653
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	16.487	318	538	9.332	26.675
Dön. Sonu Birikmiş Amort.	9.764	259	538	8.791	19.352
Kapanış Net Defter Değeri	6.723	59	-	541	7.323

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla, Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalışı bulunmamaktadır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, bilgisayar yazılımlarını maddi olmayan duran varlıklar içinde sınıflandırmıştır.

Maddi olmayan duran varlıklar için tahmin edilen faydalı ömür üç yıl olup, Vergi Usul Kanunu ile uyumlu olarak amortisman oranı %33,33 olarak uygulanmıştır.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların brüt defter değeri 1.668 bin TL, birikmiş amortismanı ise 1.102 bin TL'dir, dönem başında ise brüt defter değeri ve birikmiş amortismanı sırasıyla 1.179 bin TL ve 789 bin TL'dir.

b) Dönem başı ile dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Dönem Başı Net Defter Değeri	390	654
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	488	7
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	312	271
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	566	390

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bankanın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

II- Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabul etmemektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31.12.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3.076	-	-	-
Swap İşlemleri	7.694	12.547	21.182	3.982
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	10.770	12.547	21.182	3.982

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın alım satım amaçlı türev işlemler dışında alım satım amaçlı yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın ertelenmiş birinci gün kâr ve zararları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	3.062.815	-	688.732
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	162.171	-	104.043
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1.061.557	-	812.932
Toplam	-	4.286.543	-	1.605.707

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31.12.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	3.883.866	-	1.411.182
Orta ve Uzun Vadeli	-	610.430	-	387.530
Toplam	-	4.494.296	-	1.798.712

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 207.368 bin TL (31 Aralık 2010: 192.705 bin TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 385 bin TL (31 Aralık 2010: 300 bin TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın başlıca yükümlülükleri fon sağlayan müşteriler esas alınmak suretiyle aşağıda sunulmaktadır:

Fon sağlayan kurum	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Sendikasyon kredileri (i)	408.590	618.407
Sermaye benzeri krediler (ii)	207.753	193.005
Dünya Bankası (iii)	278.674	143.071
TCMB kredileri (iv)	3.062.815	688.732
T.C Ziraat Bankası A.Ş. (v)	125.026	104.043
Demir Halkbank NV (vii)	62.414	-
Avrupa Yatırım Bankası (vi)	124.003	51.454
Ziraat International AG (viii)	37.666	-
Mizuho Corporate Bank Ltd (ix)	62.389	-
ING Bank NV (x)	124.966	-
Toplam	4.494.296	1.798.712

i. Banka, 10 Haziran 2011 tarihinde bir yıl vadeli 165 milyon EURO (408.045 bin TL) tutarında sendikasyon kredisi kullanmıştır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla söz konusu kredinin bakiyesi 408.590 bin TL olup reeskont tutarı 545 bin TL'dir.

ii. Hazine Müsteşarlığı'nın Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası'ndan ("Dünya Bankası") sağladığı ve Anlaşması 12 Temmuz 2001 tarihinde imzalanan 15 Nisan 2018 vadeli Program Amaçlı Mali ve Kamu Sektörü Uyum Kredisi'nin 200 milyon ABD Dolar'lık kısmı ihracata yönelik reel sektörün geliştirilmesi ve desteklenmesi amacıyla Türk Eximbank'a aktarılmış olup, kredinin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla bakiyesi 207.368 bin TL'dir. Bu krediye ait reeskont 385 bin TL olup kredinin toplam bakiyesi 207.753 bin TL'dir.

iii. Dünya Bankası'ndan kullanılan iki adet kredinin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla bakiyeleri 128.983 bin ABD Doları karşılığı 246.886 bin TL ve 12.666 bin EURO karşılığı 31.323 bin TL'dir. Bu tutarlara ilişkin reeskont ise 465 bin TL olup kredinin toplam bakiyesi 278.674 bin TL'dir.

iv. Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla "Kısa Vadeli İhracat Alacaklarına İskonto Kredisi" ve "Sevk Öncesi Reeskont Kredisi" programları çerçevesinde TCMB'den kullandığı 3.062.815 bin TL tutarında kredisi mevcuttur.

v. T.C Ziraat Bankası'ndan kullanılan bir yıl vadeli 50 Milyon EURO (123.650 bin TL) tutarındaki kredinin 1.376 bin TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 125.026 bin TL'dir.

vi. Avrupa Yatırım Bankası'ndan 4 yıl geri ödemesiz toplam 12 yıl vadeli olarak kullanılan 50 milyon EURO (123.650 bin TL) tutarındaki kredinin reeskontu 353 bin TL olup kredinin toplam bakiyesi 124.003 bin TL'dir.

vii. Demir Halkbank NV'den kullanılan bir yıl vadeli 25 milyon EURO (61.825 bin TL) tutarındaki kredinin 589 bin TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 62.414 bin TL'dir.

viii. Ziraat International AG'den kullanılan bir yıl vadeli 15 milyon EURO (37.095 bin TL) tutarındaki kredinin 571 bin TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 37.666 bin TL'dir.

ix. Mizuho Corporate Bank Ltd'den kullanılan bir yıl vadeli 25 milyon EURO (61.825 bin TL) tutarındaki kredinin 564 bin TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 62.389 bin TL'dir.

x. ING Bank NV'den kullanılan bir yıl vadeli 50 milyon EURO (123.650 bin TL) tutarındaki kredinin 1.316 bin TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 124.966 bin TL'dir.

Banka, 2011 yılı içerisinde aşağıda detayları sunulan kredilere ilişkin anapara geri ödemeleri gerçekleştirmiştir;

	Geri ödeme tutarı	Ödeme tarihi
Sermaye Benzeri Krediler	8.333.000 ABD Doları	15 Nisan 2011
Sermaye Benzeri Krediler	8.333.000 ABD Doları	15 Ekim 2011
Ziraat Bankası	50.000.000 EURO	18 Şubat 2011
Club Loan Kredisi - Sendikasyon Kredisi	150.000.000 EURO	27 Nisan 2011
Club Loan Kredisi - Sendikasyon Kredisi	150.000.000 EURO	2 Aralık 2011

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	957.050		-	
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)	4.718		-	
Tahviller Faiz Reeskontları	8.087		-	
Toplam	960.419		-	

Banka, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (957.050 bin TL) tutarında tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Tahvil altı ayda bir yıllık %5,37 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi beş yıldır.

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31.12.2011		31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı	9.876	11.578	395.398	239.530
Politik Risk Zarar Hesabı	-	-	-	-
Hazine Müst. Adına Takip Ed. Irak Kr. (*)	9.876	11.578	395.398	239.530
Diğer (**)	1.351	1.694	856	95.521
Toplam	11.227	13.272	396.254	335.051

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

(**) 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla tablonun Diğer YP hesabı, Irak Kredisi kapsamında Rafidain Bank iflas masası (31 Aralık 2010: Birleşmiş Milletler Tazminat Komisyonu ("BMTK")) tarafından gönderilen 18 bin ABD Doları karşılığı 35 bin TL (31 Aralık 2010: 5.101 bin ABD Doları karşılığı 7.864 bin TL) tutarındaki tasfiye esasları ile firmaların anapara ve faiz borçlarından hangisine mahsup belirleninceye kadar bekletilecek tutar ile ülke kredileriyle ilgili fazla yatırılan, kredi anlaşmalarıyla ilgili bu hesaplarda bekletilen 822 bin TL (31 Aralık 2010: 438 bin TL) tutarını içermektedir.

Ayrıca Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına ilişkin 6111 sayılı Kanun 25/02/2011 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Borçların yeniden yapılandırılmasına imkan veren bu düzenlemeyle Geliştirme ve Destekleme Fonu ("GDF") kaynaklı olan Irak Kredisi'nin de yeniden yapılandırılmasına olanak sağlanmıştır. Yürürlüğe girmiş olan bu kanun sonucunda BMTK'dan ve benzeri kaynaklardan aktarılmış olan 61.586 bin ABD Doları karşılığı 99.566 bin TL ve yeniden yapılandırılan firmalar tarafından yapılan 113.781 bin ABD Doları karşılığı 183.949 bin TL ve 2.241 bin EURO karşılığı 5.247 bin TL tutarındaki ödemeler Hazine Müsteşarlığı'na aktarılmıştır. Ayrıca Yeniden Yapılandırma kapsamına giren şirketlerin yapılandırma öncesi hesaplanan faiz tutarları 183.216 bin ABD Dolar karşılığı 296.205 bin TL iken yapılandırma sonrasında hesaplanan faiz tutarları 64.691 bin ABD Dolar karşılığı 104.586 bin TL olmuş ve yapılandırma kapsamında 118.525 bin ABD Dolar karşılığı 191.619 bin TL Banka tarafından iptal edilmiştir. Yeniden yapılandırma kapsamına girmeyen firmaların 7.719 bin ABD Dolar karşılığı 12.479 bin TL tutarındaki faiz tutarları ise Hazine Müsteşarlığı'nın onayı ile BMTK ve Rafidain Bank'tan gelen tutarlar ile netlenmiştir. Yapılandırmaya girmeyen firmaların kredileri vadelerinde kat edilerek bilanço dışına çıkarılmıştır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla bilanço dışına çıkarılan tutarlar, 99.752 bin ABD Doları karşılığı 161.269 bin TL ve 1.875 bin EURO karşılığı 4.391 bin TL'dir. Bu çerçevede 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 634.928 bin TL olan Hazine Müsteşarlığı Adına Takip Edilen Irak Kredisi yeniden yapılandırma çerçevesinde gerçekleşen 658.520 bin TL tutarındaki indirim ve tahsilatlar ve 2011 yılında gerçekleşen 45.046 bin TL tutarındaki kur farkı sonrası 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 21.454 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralama sözleşmesine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31.12.2011		31.12.2010	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Genel Karşılıklar	69.285	24.108
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	66.103	23.398
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	2.302	90
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	734	478
Diğer	146	142

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

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

31.12.2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Ödeme Planında Değişiklik Yapılan Sözleşme Sayısı	-	-	-	3	-	3
Risk Tutarı	-	-	-	19.873	-	19.873

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

Banka'nın dövizde endeksli kredisi bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	14.218	40.935
Toplam	14.218	40.935

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı, Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 9.318 bin TL (31 Aralık 2010: 7.505 bin TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, sigortalı olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılanması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 4.900 bin TL (31 Aralık 2010: 4.055 bin TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, 24 Aralık 2007 tarihinde almış olduğu İcra Komitesi kararı çerçevesinde kısa vadeli fon kaynaklı krediler ile orta ve uzun vadeli ülke kredileri hariç olmak üzere kısa ve orta ve uzun vadeli krediler üzerinden %1,50 oranında muhtemel riskler için ayırmış olduğu 29.375 bin TL tutarındaki karşılığı, kullandırmakta olduğu krediler ile ilgili olarak tesis ettiği teminat yapısı ve ayırmakta olduğu genel karşılık tutarını göz önünde bulundurarak iptal etmiş ve kayıtlarından çıkarmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar tutarı 14.218 bin TL (31 Aralık 2010: 40.935 bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2008 yılında, Banka yönetimi, çalışanlara altı ayda bir gerçekleştirdiği başarı primi ödemelerine 2008 yılının ikinci altı aylık döneminden itibaren son vermiştir. Ancak Banka'nın eski personeli tarafından Ankara 15 inci İş Mahkemesinde başarı primi alacağı talebiyle açılan toplam 56 adet davadan 17 tanesi finansal bilgilerin hazırlanma tarihi itibarıyla 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, başarı prim ödemesi yapılmayan 2008 yılı ikinci altı aylık dönemi ve 2009, 2010 ve 2011 yılları için 30.000 bin TL tutarında karşılık ayırmıştır.

3. Kıdem tazminatına ilişkin yükümlülükler

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar bilanço tarihi itibarıyla 2.731,85 TL (31 Aralık 2010: 2.517,01 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 31.12.2011	Cari Dönem 31.12.2010
İskonto oranı (%)	4,66	4,66
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	0,98	0,98

Temel varsayım, her hizmet yılı için 2.731,85 TL olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 2.805,04 TL üzerinden hesaplanmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Önceki dönem sonu bakiyesi	10.856	9.963
Yıl içinde ödenen	(1.146)	(754)
Yıl içinde ayrılan karşılık	1.850	1.647
Dönem sonu bakiyesi	11.560	10.856

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 6.802 bin TL (31 Aralık 2010: 5.313 bin TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

4. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Ödenecek Kurumlar Vergisi(*)	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	116	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	233	138
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	175	40
Diğer	560	335
Toplam	1.084	513

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

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	504	342
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	680	455
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	2	2
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası Primi-Personel	35	24
İşsizlik Sigortası Primi-İşveren	72	48
Diğer	-	-
Toplam	1.293	871

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

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

Kullanım Tarihi	Sayısı	Vadesi	Faiz Oranı	Kredinin temin edildiği kuruluş
23.07.2001	1	17 yıl	Altı aylık LIBOR + 0.75	Hazine Müsteşarlığı (Dünya Bankası Kaynaklı)

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

b) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	207.753	-	193.005
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	207.753	-	193.005

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2011	31.12.2010
Hisse Senedi Karşılığı	2.000.000	2.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

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

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla sermaye taahhüdü bulunmamakta olup, 2.000.000 bin TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir.

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

1) a) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	3.501	129	8.408	174
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	3.501	129	8.408	174

12. a) Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

III- Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

I. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır.

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

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

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Teminat Mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler(*)	-	688.732
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	518.997	389.971
Toplam	518.997	1.078.703

(*) Banka, 31 Ağustos 2011 tarihinden itibaren ciro ve temlikler altında sınıflandırdığı TCMB kaynaklı sevk öncesi reeskont kredilerine ilişkin temin edilen banka avallerinin alınan teminat niteliği taşıması sebebiyle ciro ve temlikler hesabından çıkarmış ve kabul edilen avaller ve kefaletler hesabına aktarmıştır.

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

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

c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
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)	518.997	1.078.703
Toplam	518.997	1.078.703

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem 31.12.2011				Önceki Dönem 31.12.2010			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	23.865	2,21
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	23.865	2,21
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	658.313	61,03
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	7.857	0,73
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	650.456	60,30
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	2.312	0,21
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	2.312	0,21
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	518.997	100,00	-	-	394.213	36,55
Toplam	-	-	518.997	100,00	-	-	1.078.703	100

3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	518.997	-	-

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler: (I)	2.409.129	1.341.184	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1.057.250	-	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.351.879	1.341.184	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Döviz ile İlgili Türev İşlemler Toplamı	2.409.129	1.341.184	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler: (II)	80.392	92.496	-	-
Vadeli Faiz Söz. Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	80.392	92.496	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler ⁽¹⁾ (III)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	2.489.521	1.433.680	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değ. Risk. Korun. Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerin. Yap.İşt.Yat.Risk.Kor. Amaç.	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaç. Türev İşl. (4)	-	-	-	-
Toplam Türev İşlemler (A+B)	2.489.521	1.433.680	-	-

⁽¹⁾ Para ve faiz swap işlemlerini kapsamaktadır.

Üçüncü Bölüm'de yer alan II. No'lu dipnotta da açıklandığı üzere Banka'nın türev finansal araçlarla yaptığı işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamlasına karşın muhasebesel olarak "Alım satım amaçlı işlemler" olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev finansal araçlar swap para ve faiz alım satım işlemleri olup, Banka söz konusu işlemler ile kur riski ve faiz riskinden kaynaklanabilecek zararlara karşı korunmayı amaçlamaktadır.

III. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

1) Banka, şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa söz konusu varlık muhasebeleştirilerek finansal tablolara yansıtılmakta, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır.

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

2) Banka, şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayırmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Bu kapsamda, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 117 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların tutarları toplamı 2.593.512,68 ABD Doları, 15.000 EURO ve 450.957,59 TL'dir.

Türk Mahkemelerinde açılmış olan davaların bir kısmı çalışanlara yapılan başarı primi ödemeleri ile ilişkilidir. Banka yönetimi, çalışanlara altı ayda bir gerçekleştirdiği başarı primi ödemelerine 2008 yılının ikinci altı aylık döneminden itibaren son vermiştir. Ancak Banka'nın eski personeli tarafından Ankara 15 inci İş Mahkemesinde başarı primi alacağı talebiyle açılan toplam 56 adet davadan 17 tanesi finansal bilgilerin hazırlanma tarihi itibarıyla Banka aleyhine sonuçlanmış olup, söz konusu karar Yargıtay 9 uncu Hukuk Dairesi tarafından onanarak kesinleşmiş bulunmaktadır. Banka, söz konusu kaybedilen davalara ilişkin olarak 151 bin TL ödeme yapmıştır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bu çerçevede Banka yönetimi, aleyhe sonuçlanan davaları göz önünde bulundurarak, başarı prim ödemesi yapılmayan 2008 yılı ikinci altı aylık dönemi ve 2009, 2010 ve 2011 yılları için 30.000 bin TL tutarında karşılık ayırmıştır. Söz konusu tutar, halen devam etmekte olan emekli olmuş personelin açtığı davalar ile ilişkili olarak ayrılan 1.550 bin TL tutarını, ayrıca emekli olmuş ancak henüz başarı prim davası açmamış personele ilişkin olarak 1.300 bin TL tutarını ve Banka'da halen aktif olarak çalışan personele ilişkin olarak 27.150 bin TL tutarını içermektedir.

Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 145 adet dava mevcuttur. Bu davaların toplam tutarı ise 108.441.265 TL, 14.053.970 ABD Doları ve 860.796 EURO'dur.

IV. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmada bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

Banka, ayrıca ihracat kredi sigortası programları ile ihracatçı firmaların ihrac ettiği mal bedellerinin ticari ve politik risklere karşı belirli oranlarda teminat altına alınmasını gerçekleştirmektedir.

IV- Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	120.274	53.789	105.531	43.113
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	32.464	28.926	12.821	10.816
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.262	172	74	158
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	154.000	82.887	118.426	54.087

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	-	65	-	-
Yurtiçi Bankalardan	20.070	359	11.386	31
Yurtdışı Bankalardan	357	1.201	468	929
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	20.427	1.625	11.854	960

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	15.476	-	21.694	423
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	38.747	3.270	33.798	3.385
Toplam	54.223	3.270	55.492	3.808

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

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ^(*)				
TCMB	-	7.630	-	2.894
Yurtiçi Bankalara	-	6.364	1	4.649
Yurtdışı Bankalara	-	26.011	-	26.916
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	1.585	-	1.469
Toplam	-	41.590	1	35.928

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

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	8.248	-	-

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, 2011 ve 2010 yılları içinde temettü geliri elde etmemiştir.

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem 31.12.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Kâr		563.909		311.033
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		870		287
Türev Finansal İşlemlerden Kâr		107.574		62.950
Kambiyo İşlemlerinden Kâr		455.465		247.796
Zarar (-)		525.641		292.042
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		1		47
Türev Finansal İşlemlerden Zarar		232.673		68.074
Kambiyo İşlemlerinden Zarar		292.967		223.921

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, türev finansal işlemlerden kâr ve türev finansal işlemlerden zarar tutarları 107.574 bin TL (31 Aralık 2010: 62.603 bin TL) tutarında ve 231.030 bin TL (31 Aralık 2010: 65.317 bin TL) tutarında kur değişimlerinden kaynaklanan sırasıyla kâr ve zararı içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, donuk alacak olarak sınıflandırdığı kredilerinden 2011 yılı içinde 6.975 bin TL (31 Aralık 2010: 1.269 bin TL) tutarında tahsilat yaparak diğer faaliyet gelirleri hesabına gelir kaydetmiştir.

Banka, 2011 yılı içinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası ("İKS") kapsamında 34.380 bin TL (31 Aralık 2010: 28.219 bin TL) tutarında prim gelirini ve İKS Kapsamında reasürans şirketlerinden alınan 9.040 bin TL tutarında komisyonu (31 Aralık 2010: 7.598 bin TL) diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

2011 ve 2010 yıllarında, diğer faaliyet gelirlerinde yukarıda belirtilen hususlar dışında herhangi bir olağandışı husus, gelişme veya banka gelirini önemli derecede etkileyen bir faktör bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2.870	20.765
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	5.884
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	2.870	14.816
V. Grup Kredi ve Alacaklardan		65
Genel Karşılık Giderleri	45.177	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	2.659	251
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	615	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	615	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	30.000	-
Toplam	81.321	21.016

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

7. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Personel Giderleri	26.814	24.129
Kıdem Tazminatı Karşılığı, net	704	893
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	1.489	428
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	739	653
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	312	271
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	8.868	6.885
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	500	95
Reklam ve İlan Giderleri	47	33
Diğer Giderler	8.321	6.757
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer(*)	34.818	30.533
Toplam	73.744	63.792

(*) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan Diğer, 23.465 bin TL (31 Aralık 2010: 18.517 bin TL) tutarında Kısa Vadeli İKS kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını ve 4.699 bin TL (31 Aralık 2010: 5.229 bin TL) tutarında KOSGEB aidatını içermektedir.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Üçüncü Bölüm Not XVI'da açıklandığı üzere Banka kurumlar vergisinden muaftır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Gerekmemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

c) Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bulunmamaktadır.

V - Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış:

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 3.630 bin TL tutarındaki rayiç değer kazanç tutarları özkaynaklar altında bulunan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabına kaydedilmiştir. Söz konusu tutarın 129 bin TL'lik kısmı satılmaya hazır menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne transfer edilmiş menkul kıymetlerin transfer tarihine kadar hesaplanan ve "Menkul Değer Değer Artış Fonu" hesabı altında izlenen rayiç değer farklarından kaynaklanmaktadır. Bu tutar, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne transfer edilen menkul kıymetlerin itfa tarihinde tamamen kâr/zarar hesaplarına intikal ettirilmiş olacaktır.

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b.1) Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri ve mutabakatı:

Bulunmamaktadır.

b.2) Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar:

Bulunmamaktadır.

c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat:

Bulunmamaktadır.

2. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b) Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

a) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı:

Bulunmamaktadır.

b) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları:

Kâr payı dağıtımına Banka'nın Genel Kurulu karar vermektedir. Mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla Genel Kurul'un 2011 yılı kârının dağıtımına ilişkin bir kararı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Kâr Dağıtımında Yasal Yedek Akçelere Aktarılan Tutarlar	31.202	42.583

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

a) Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar:

Bulunmamaktadır.

6. Diğer sermaye artırım kalemleri ile ilgili açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

VI - Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1.a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile TCMB dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Nakit	2.467	4.401
Kasa ve efektif deposu	21	9
Bankalardaki vadesiz mevduat	2.446	4.392
Nakde Eşdeğer Varlıklar	858.004	2.044.744
Bankalararası para piyasası	-	1.294.900
Bankalardaki vadeli mevduat	858.004	749.844
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	860.471	2.049.145

1.b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Nakit	8.180	2.467
Kasa ve efektif deposu	12	21
Bankalardaki vadesiz mevduat	8.168	2.446
Nakde Eşdeğer Varlıklar	658.732	858.004
Bankalararası para piyasası	124.368	-
Bankalardaki vadeli mevduat	534.365	858.004
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	666.913	860.471

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

2. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (174.990) bin TL (31 Aralık 2010: 10.344 bin TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, kambiyo kâr zararından, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 69.935 bin TL (31 Aralık 2010: 4.965 bin TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

VII - 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.

VIII - Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	2	397			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	1- yok		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	1-yok	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	1-yok	-	-

2. Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

IX- Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DiĞER AÇIKLAMALAR

I- Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2011 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 14 Şubat 2012 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

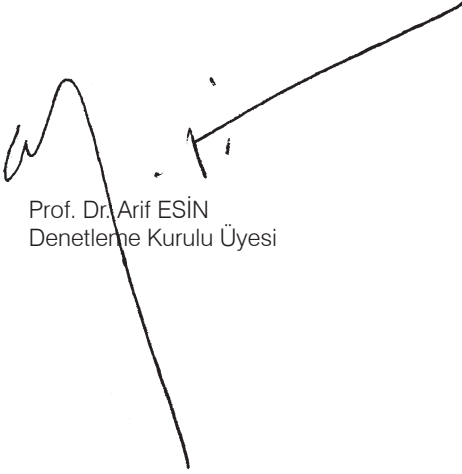
TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
2011 HESAP YILINA AİT DENETÇİLER RAPORU

Türkiye İhracat Kredi Bankası'nın 2011 Yılı hesap dönemi faaliyet ve sonuçları, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Kurulumuzca incelenmiştir.

Yapılan denetlemelerde;

1. Yasal defterlerin, hesap ve kayıtların düzenli olarak tutulduğu,
 2. Her nevî kıymetli evrakın kayıtlarına uygun olarak mevcut bulunduğu,
 3. 31 Aralık 2011 tarihli bilanço ile gelir tablosunun 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar çerçevesinde, Bankanın muhasebe kayıtlarına uygun olarak düzenlendiği,
 4. Kâr dağıtımının, Türk Ticaret Kanununun ilgili maddeleri ve Ana Sözleşmenin 54 üncü maddesine uygun olarak hazırlandığı,
 5. Yönetim Kurulu'nun bankanın kredi politikasını, ülke ekonomisinin içinde bulunduğu koşulların gerektirdiği doğrultuda yürüttüğü,
- tespit olunmuştur.

Bağımsız denetimden geçmiş 01.01.2011-31.12.2011 dönemine ilişkin olarak tanziminde esas ve usul yönünden mutabık bulunduğumuz bilanço ve gelir tablosunu Bankanın anılan dönemdeki gerçek mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını yansıttığı kanaatine ulaşılmış olup, Bankanın bilanço ve gelir tablosunun onaylanmasını ve Yönetim Kurulunun ibra edilmesini Genel Kurulun onayına saygılarımızla arz ederiz.



Prof. Dr. Arif ESİN
Denetleme Kurulu Üyesi



Güner GÜCÜK
Denetleme Kurulu Üyesi

ADRESLER

GENEL MÜDÜRLÜK

Milli Müdafaa Caddesi, No: 20
06100 Bakanlıklar ANKARA
Tel : (0312) 417 13 00
Faks : (0312) 425 78 96
Teleks : 45 106 EXBN-TR
45 080 EXMB-TR
e-posta : ankara@eximbank.gov.tr

İSTANBUL ŞUBESİ

Muallim Naci Caddesi, Şifa Yurdu Durağı, No: 73
34347 Ortaköy İSTANBUL
Tel : (0212) 227 29 04 (6 Hat)
Faks : (0212) 259 04 08
e-posta : istanbul@eximbank.gov.tr

İZMİR ŞUBESİ

Cumhuriyet Bulvarı, No: 34/4
35250 Konak İZMİR
Tel : (0232) 445 85 60
Faks : (0232) 445 85 61
e-posta : izmir@eximbank.gov.tr

DENİZLİ İRTİBAT BÜROSU

Denizli İhracatçılar Birliği (DENİB),
246 Sokak No: 8
20155 Akkale DENİZLİ
Tel : (0258) 274 61 40
Faks : (0258) 274 64 93
e-posta : denizli@eximbank.gov.tr

KAYSERİ İRTİBAT BÜROSU

1. Organize Sanayi Bölgesi 6. Cadde No: 19
38070 Melikgazi KAYSERİ
Tel : (0352) 321 24 94
Faks : (0352) 321 24 49
e-posta : kayseri@eximbank.gov.tr

GAZİANTEP İRTİBAT BÜROSU

Güneydoğu Anadolu İhracatçı Birlikleri
Gazi Muhtarpaşa Bulvarı, Mücahitler Mahallesi
52012 Sokak No: 6
27200 Şehitkamil GAZİANTEP
Tel : (0342) 220 10 90
Faks : (0342) 220 06 81
e-posta : gaziantep@eximbank.gov.tr

BURSA İRTİBAT BÜROSU

Organize Sanayi Bölgesi Kahverengi Caddesi
No: 8 Uludağ İhracatçı Birlikleri D Blok Kat: 1
16050 Nilüfer BURSA
Tel : (0224) 220 27 40
Faks : (0224) 220 87 33
e-posta : bursa@eximbank.gov.tr

ADANA İRTİBAT BÜROSU

Emek Mahallesi Güney Sanayi Evleri
10. Sokak No: 10 Kat: 2
01080 ADANA
Tel : (0322) 431 88 52
Faks : (0322) 431 88 52
e-posta : adana@eximbank.gov.tr

TRABZON İRTİBAT BÜROSU

Pazarkapı Mahallesi Sahil Caddesi
Ticaret Borsası Binası No: 103 Kat: 5
61200 TRABZON
Tel : (0462) 326 30 60
Faks : (0462) 326 30 60
e-posta : trabzon@eximbank.gov.tr

Türk Eximbank İnternet Adresi:

www.eximbank.gov.tr

