

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2013
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi
2 Ağustos 2013

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile
59 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin ("Banka") 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar, Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Diğer Husus

Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ'nin 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Haziran 2012 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 14 Şubat 2013 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda ve 27 Temmuz 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve sonuç bildirmiştir.

İstanbul,
2 Ağustos 2013

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Alper Güvenç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi



**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ'NİN ("TÜRK EXİMBANK") 30 HAZİRAN 2013 TARİHİ
İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi: Saray Mah. Üntel Sok. No:19 34768 Ümraniye / İSTANBUL
Bankanın Telefon Numarası: (216) 666 55 00
Bankanın Faks Numarası : (216) 666 55 99
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.eximbank.gov.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi:info@eximbank.gov.tr

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

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

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

2 Ağustos 2013

Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili/
Denetim Komitesi Üyesi

A.Doğan ARIKAN
Yönetim Kurulu Üyesi/
Denetim Komitesi Üyesi

Hayrettin KAPLAN
Genel Müdür

Necati YENİARAS
Genel Müdür Yardımcısı

Muhittin AKBAŞ
Muhasebe İşlemleri ve Raporlama
Daire Başkanı

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

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

Tel No : (0216) 666 55 88
Fax No : (0216) 666 55 99

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

	Sayfa No
I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi (1.2).....	1
II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama (1.3).....	1
III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar (1.4)	1
IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar (1.5).....	2
V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (1.6)	2

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (2).....	10
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (3.1)...	10
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (3.3).....	11
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (3.4).....	12
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (3.5)	12
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (3.6).....	12-13
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (3.7).....	13
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar (3.8).....	14
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (3.9)	14
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (3.10).....	14
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (3.11).....	14
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (3.12).....	14-15
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (3.13).....	15
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (3.14).....	15
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (3.15)	16
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (3.16).....	16
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (3.17)	16
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar (3.18).....	16
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar (3.19)	16
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar (3.20)	17
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (3.21)	17
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (3.22)	17

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

	Sayfa No
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (4).....	18-21
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (5).....	21-22
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (6).....	22-25
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (7).....	26-31
V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (8).....	32-36

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (9).....	37-45
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (10).....	46-51
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (11).....	52
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (12).....	53-58
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (13).....	58
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar (14).....	58

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (15).....	59
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (16).....	59

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

1.1 Ana ortaklık bankanın ticaret ünvanı, genel müdürlüğünün adresi, telefon ve faks numaraları, internet sayfası adresi ve elektronik posta adresi ile raporlama dönemi:

Ana ortaklık bankanın ticaret ünvanı: Türkiye İhracat Kredi Bankası AŞ
Banka'nın genel müdürlüğünün adresi: Saray Mahallesi Üntel Sok. No:19
34768 Ümraniye / İSTANBUL

Banka'nın telefon ve faks numaraları: Telefon: (0216) 666 55 00
Faks: (0216) 666 55 99

Banka'nın internet sayfası adresi: www.eximbank.gov.tr

Banka'nın elektronik posta adresi: info@eximbank.gov.tr

Raporlama dönemi: 1 Ocak - 30 Haziran 2013

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

1.5 Banka'da nitelikli paya sahip kişi ya da kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari ünvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
Hazine	Tamamı	%100	2.200.000	-

1.6 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

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

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

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

1.7 Finansal raporda yer alan bilgilerin "bin Türk Lirası" olarak hazırlandığı:

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

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

Bankanın konsolidasyona tabi işlemleri bulunmamaktadır.

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

Bankanın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

AKTİF KALEMLER	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30/06/2013			31/12/2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(9.1)	626	-	626	551	19.625	20.176
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(9.2)	176.325	74.685	251.010	476.982	34.370	511.352
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		176.325	74.685	251.010	476.982	34.370	511.352
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		121.429	65.733	187.162	475.382	8.189	483.571
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(9.3)	54.896	8.952	63.848	1.600	26.181	27.781
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(9.4)	45.283	92.644	137.927	118.516	680.420	798.936
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	396.439	-	396.439
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	396.439	-	396.439
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(9.6)	20.267	-	20.267	19.220	-	19.220
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		20.267	-	20.267	19.220	-	19.220
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(9.7)	4.556.524	11.699.761	16.256.285	3.191.152	10.160.908	13.352.060
6.1 Krediler ve Alacaklar		4.556.524	11.699.761	16.256.285	3.191.152	10.160.908	13.352.060
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		4.556.524	11.699.761	16.256.285	3.191.152	10.160.908	13.352.060
6.2 Takipteki Krediler		114.305	-	114.305	112.383	-	112.383
6.3 Özel Karşılıklar		(114.305)	-	(114.305)	(112.383)	-	(112.383)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(9.7.9)	228.417	40.945	269.362	258.398	41.951	300.349
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		228.417	40.945	269.362	258.398	41.951	300.349
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(9.7.10)	-	-	-	-	-	-
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)	(9.7.11)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9.7.12)	-	-	-	-	-	-
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	(9.7.13)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(9.7.14)	-	8.836	8.836	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	8.836	8.836	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		17.475	-	17.475	18.575	-	18.575
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		365	-	365	458	-	458
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		365	-	365	458	-	458
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(9.7.15)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(9.7.16)	-	-	-	1.227	-	1.227
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	1.227	-	1.227
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		25.410	108.594	134.004	26.424	23.251	49.675
AKTİF TOPLAMI		5.070.692	12.025.465	17.096.157	4.507.942	10.960.525	15.468.467

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
PASİF KALEMLER	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30/06/2013			31/12/2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(10.1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(10.2)	9.417	30.760	40.177	10.340	18.718	29.058
III. ALINAN KREDİLER	(10.3)	-	10.167.229	10.167.229	-	8.944.730	8.944.730
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		158.732	-	158.732	10.006	-	10.006
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		158.732	-	158.732	10.006	-	10.006
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(10.3.2)	-	2.353.619	2.353.619	-	2.238.610	2.238.610
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	2.353.619	2.353.619	-	2.238.610	2.238.610
VI. FONLAR		36	-	36	45	-	45
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		36	-	36	45	-	45
VII. MUHTELİF BORÇLAR		28.370	157.105	185.475	19.425	107.249	126.674
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(10.4)	1.997	46.650	48.647	5.602	106.158	111.760
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(10.5)	-	-	-	-	-	-
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	(10.6)	-	30.038	30.038	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	30.038	30.038	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(10.7)	202.746	-	202.746	165.391	-	165.391
12.1 Genel Karşılıklar		165.329	-	165.329	130.214	-	130.214
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		21.058	-	21.058	21.171	-	21.171
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		16.359	-	16.359	14.006	-	14.006
XIII. VERGİ BORCU	(10.7.4)	5.323	-	5.323	3.067	-	3.067
13.1 Cari Vergi Borcu		5.323	-	5.323	3.067	-	3.067
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	160.158	160.158	-	163.762	163.762
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(10.7.5)	3.743.925	52	3.743.977	3.675.297	67	3.675.364
16.1 Ödenmiş Sermaye		2.200.000	-	2.200.000	2.000.000	-	2.000.000
16.2 Sermaye Yedekleri		610.919	52	610.971	609.872	67	609.939
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		11.262	52	11.314	10.215	67	10.282
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		848.464	-	848.464	844.234	-	844.234
16.3.1 Yasal Yedekler		268.093	-	268.093	256.388	-	256.388
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		557.628	-	557.628	565.103	-	565.103
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
16.4 Kâr veya Zarar		84.542	-	84.542	221.191	-	221.191
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		84.542	-	84.542	221.191	-	221.191
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		4.150.546	12.945.611	17.096.157	3.889.173	11.579.294	15.468.467

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR							
		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30/06/2013			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2012		
	Dipnot (V. Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		3.345.014	12.213.312	15.558.326	2.081.096	7.737.858	9.818.954
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(11.3)	-	893.938	893.938	-	682.148	682.148
1.1. Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymet İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	893.938	893.938	-	682.148	682.148
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		1.478.011	2.979.067	4.457.078	1.225.602	1.842.304	3.067.906
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	250.350	250.350	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıymet 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		-	250.350	250.350	-	-	-
2.2. Cayılabılır Taahhütler		1.478.011	2.728.717	4.206.728	1.225.602	1.842.304	3.067.906
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		1.478.011	2.728.717	4.206.728	1.225.602	1.842.304	3.067.906
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		1.867.003	8.340.307	10.207.310	855.494	5.213.406	6.068.900
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	3.684.480	3.684.480	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	3.684.480	3.684.480	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		1.867.003	4.655.827	6.522.830	855.494	5.213.406	6.068.900
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.766.246	1.806.690	3.572.936	507.719	493.947	1.001.666
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		391.322	1.409.438	1.800.760	38.105	456.377	494.482
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.374.924	397.252	1.772.176	469.614	37.570	507.184
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		99.872	2.848.252	2.948.124	347.775	4.719.459	5.067.234
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		63.652	1.025.423	1.089.075	89.977	470.562	560.539
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		36.220	1.059.067	1.095.287	257.798	319.033	576.831
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	381.881	381.881	-	1.964.932	1.964.932
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	381.881	381.881	-	1.964.932	1.964.932
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		885	885	1.770	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		885	-	885	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	885	885	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		128.036	9.560.473	9.688.509	67.262	7.426.052	7.493.314
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		22.413	176.348	198.761	23.232	180.975	204.207
5.1. Menkul Kıymetler		-	12.896	12.896	-	11.983	11.983
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		9.400	76.428	85.828	10.220	87.299	97.519
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		13.013	87.024	100.037	13.012	81.693	94.705
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		105.623	9.384.125	9.489.748	44.030	7.245.077	7.289.107
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		3.473.050	21.773.785	25.246.835	2.148.358	15.163.910	17.312.268

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (V. Bölüm)	BIN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(01/01/2013-30/06/2013)	(01/01/2012-30/06/2012)	(01/04/2013-30/06/2013)	(01/04/2012-30/06/2012)
I. FAİZ GELİRLERİ	(12.1)	266.114	266.545	136.650	145.209
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		228.739	208.942	117.893	118.924
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		4.709	17.349	2.819	8.056
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		10.530	2.400	6.691	950
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		21.399	37.709	8.579	17.212
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		11.424	19.729	3.853	9.088
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		9.975	17.980	4.726	8.124
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		737	145	668	67
II. FAİZ GİDERLERİ	(12.2)	95.072	69.826	48.107	42.109
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		32.873	37.538	16.967	21.346
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		61.291	27.024	31.009	18.420
2.5 Diğer Faiz Giderleri		908	5.264	131	2.343
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		171.042	196.719	88.543	103.100
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		260	2.144	(343)	2.670
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.258	3.824	671	2.104
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2 Diğer		2.258	3.824	671	2.104
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1.998)	(1.680)	(1.014)	566
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer		(1.998)	(1.680)	(1.014)	566
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(12.4)	(9.517)	(18.518)	3.266	(12.007)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3.287	5.205	2.828	745
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		62.373	30.121	57.502	8.427
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(75.177)	(53.844)	(57.064)	(21.179)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(12.5)	47.586	34.474	14.664	11.197
VIII. FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		209.371	214.819	106.130	104.960
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(12.6)	52.961	62.781	42.648	35.986
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(12.7)	71.868	44.502	35.288	15.013
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		84.542	107.536	28.194	53.961
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)	(12.8)	84.542	107.536	28.194	53.961
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
16.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI)		84.542	107.536	28.194	53.961
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort.(İş.Ort) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort.(İş.Ort) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(12.9)	84.542	107.536	28.194	53.961
23.1 Grubun Kârı/Zararı		-	-	-	-
23.2 Azınlık Hakları Kârı/Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr/Zarar		0,04025	0,05377	0,02698	0,03497

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 30/06/2013	ÖNCEKİ DÖNEM 30/06/2012
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	1.047	1.951
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)	1.047	1.951
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	(15)	(42)
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(15)	(42)
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)	1.032	1.909

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BIN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (V. Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zarar)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Aznlık Hakkı Hariç Toplam Özkaynak	Aznlık Hakkı	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi		2.000.000	-	-	-	225.995	-	564.975	622.400	-	230.256	3.630	-	-	-	-	3.647.256	-	3.647.256
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	-	-	-	225.995	-	564.975	622.400	-	230.256	3.630	-	-	-	-	3.647.256	-	3.647.256
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.909	-	-	-	-	1.909	-	1.909
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HIS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	-	107.536	-	-	-	-	-	-	107.536	-	107.536
XX. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	30.393	-	128	-	-	(230.256)	-	-	-	-	-	(199.735)	-	(199.735)
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	30.393	-	128	-	-	(199.735)	-	-	-	-	-	(199.735)	-	(199.735)
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30.521)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		2.000.000	-	-	-	256.388	-	565.103	622.400	107.536	-	5.539	-	-	-	-	3.556.966	-	3.556.966
CARI DÖNEM (30/06/2013)																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2.000.000	-	-	-	256.388	-	565.103	622.400	-	221.191	10.282	-	-	-	-	3.675.364	-	3.675.364
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.032	-	-	-	-	1.032	-	1.032
IV. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HIS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		200.000	-	-	-	-	-	(7.475)	-	-	-	-	-	-	-	-	192.525	-	192.525
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		200.000	-	-	-	-	-	(7.475)	-	-	-	-	-	-	-	-	192.525	-	192.525
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	84.542	-	-	-	-	-	-	84.542	-	84.542
XVIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	11.705	-	-	-	-	(221.191)	-	-	-	-	-	(209.486)	-	(209.486)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	11.705	-	-	-	-	(16.961)	-	-	-	-	-	(16.961)	-	(16.961)
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(204.230)	-	-	-	-	-	(192.525)	-	(192.525)
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		2.200.000	-	-	-	268.093	-	557.628	622.400	84.542	-	11.314	-	-	-	-	3.743.977	-	3.743.977

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot (5-V)	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			(01/01/2013-30/06/2013)	(01/01/2012-30/06/2012)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		151.45	
1.1.1	Alınan Faizler	279.895	251.87	
1.1.2	Ödenen Faizler	(94.536)	(71.01)	
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	-	
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.258	3.82	
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	(148.149)	32.53	
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	12.093	6.61	
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(113)	(25.99)	
1.1.8	Ödenen Vergiler	-	(1.31)	
1.1.9	Diğer	(176.703)	(45.06)	
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(1.126.907)	(678.78)	
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	509.983	(2.13)	
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-	
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	(2)	
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(2.904.225)	(4.980.74)	
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(84.329)	(12.74)	
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-	
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-	
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	1.222.490	4.089.77	
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-	
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	129.174	227.09	
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(1.252.162)	(527.33)	
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	50.171	155.09	
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	(11.162)	(72)	
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	30.367	-	
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(52.015)	(57.24)	
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	83.008	213.06	
2.9	Diğer	(27)	-	
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	111.405	649.43	
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	115.009	849.16	
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(3.604)	-	
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-	
3.4	Temettü Ödemeleri	-	(199.73)	
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-	
3.6	Diğer	-	-	
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	14.558	(4.06)	
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)	(1.076.028)	273.14	
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.214.557	666.91	
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	138.529	940.05	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

2 Sunum esasları

2.1 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:

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlanmıştır.

İzlenen muhasebe politikaları ile konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değeri ölçülebilen satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar haricinde tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS’ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile raporlama dönemi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

2.2 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 3.1 ila 3.22 no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

3. Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

3.1 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,9190 TL, Avro kur değeri 2,5035 TL, 100 Yen kur değeri 1,9413 TL ve GBP kur değeri 2,9265 TL’dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.2 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu:

Bulunmamaktadır.

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka, maruz kaldığı yabancı para ve faiz oranı risklerinden korunmak amacıyla türev finansal araçlar kullanmaktadır.

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

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir. İlk kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme sonucu, her bir sözleşmeden kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabına yansıtılır.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin dışında kalan 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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.

3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar”, “Krediler ve alacaklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve 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 görmeyenlerle birlikte bilanço tarihinde İMKB’de alım satımına konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlendirilmektedir.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.8 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

3.9 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

3.10 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.

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

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

Uygulanan yıllık itfa payı oranları aşağıdaki gibidir;

Maddi olmayan duran varlıklar : %33

3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar : %2-3

Taşıt, döşeme ve demirbaşlar : %6-33

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başkaca bir husus mevcut değildir. Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

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

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

3.14 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.15 Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ait yükümlülükler, Banka tarafından, “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümleri dikkate alınmak suretiyle hesaplanmıştır. 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 12.129 TL’dir.

Banka, ayrıca 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 8.929 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Banka, 25 Mart 1987 ve 3332 sayılı Kanun, 26 Eylül 1990 tarihli, 3659 sayılı Kanun ile eklenen 4/b maddesi gereğince Kurumlar Vergisinden muaftır. Aynı Kanun’un 3’üncü maddesi gereğince söz konusu değişiklikler 1 Ocak 1988 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun geçici 1’inci maddesi 9’uncu 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.

3.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

Banka, iki adet tahvil ihracı gerçekleştirmiş olup, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (959.500 TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,38 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi beş yıldır ve Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (959.500 TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,88 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi yedi yıldır. Söz konusu tahvile ilişkin olarak Ekim 2012 tarihi itibarıyla 250 milyon ABD Doları (479.750 TL) tutarında tahvil artırımını gerçekleştirilmiştir. Banka, bu dönemde, ihraç ettiği menkul kıymetleri için yapmış olduğu türev finansal araçların değerlemesine ilişkin olarak riskten korunma muhasebesi yapmış olup, bu çerçevede hesaplanmış olduğu 29.145 bin ABD Doları karşılığı 55.929 TL’yi ilgili hesaplara intikal ettirmiştir.

3.18 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Banka cari yılda hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka’nın ödenmiş sermayesinin tamamının Hazine Müsteşarlığı’na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka’da kâr payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmakta olup, 2012 yılı kâr payı dağıtımı ile ilgili olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan onay alınmış olup, Genel Kurul yetkilerine haiz olan Başbakan Yardımcısı tarafından da 29 Mart 2013 tarihli itibarıyla onaylanmıştır.

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

3.21 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.

3.22 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

4 Sermaye yeterliliği standart oranı

4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %23,48'dir.

4.2 Sermaye yeterliliği standart oranının tesbitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

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

BİN(TL)	RİSK AĞIRLIKLARI											
	BANKA											
	%0	%10	%20	%20 Derecelendirilmemiş	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%50 Derecelendirilmemiş	%75	%100	%100 Derecelendirilmemiş	%150	%200
KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR(TOPLAMLAR)	545.347	-	-	1.317.041	11.461	-	3.255.436	4.083	172.111	12.676.535	-	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	330.130	-	-	-	-	-	-	-	-	229.517	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİN(TL)	RİSK AĞIRLIKLARI											
	BANKA											
	%0	%10	%20	%20 Derecelendirilmemiş	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%50 Derecelendirilmemiş	%75	%100	%100 Derecelendirilmemiş	%150	%200
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	1.317.041	-	-	3.255.436	-	-	11.558.645	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	883.603	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	4.083	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	11.461	-	-	-	-	4.770	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar(Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar(Net)	215.217	-	-	-	-	-	-	-	172.111	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

		Banka	
		Cari Dönem 30.06.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
A	Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	1.179.885	1.042.485
B	Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	104.022	112.860
C	Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	48.194	55.951
	Özkaynak	3.910.312	3.803.588
	Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	%23,48	%25,12

4.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2.200.000	2.000.000
Nominal Sermaye	2.200.000	2.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	599.657	599.657
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek akçeler	848.464	844.234
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	84.542	221.191
Net Dönem Kârı	84.542	221.191
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	16.359	14.006
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	8.765	9.883
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	365	458
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	3.739.892	3.668.747

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	165.329	130.214
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	5.091	4.627
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	170.420	134.841
SERMAYE	3.910.312	3.803.588
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı 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 Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	3.910.312	3.803.588

5. 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 Lirası ve Yabancı Para menkul kıymet portföyü, günlük olarak piyasadaki cari oranlarla değerlendirilmektedir (mark to market). Piyasa riskinden oluşabilecek muhtemel zararı sınırlamak amacıyla alım/satım amaçlı tüm Türk Lirası ve Döviz işlemleri için, menkul kıymet işlemleri dahil olmak üzere, günlük maksimum taşınabilecek tutarlar, maksimum işlem miktarları ve zararı durdurma limitleri Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş sınırlamalar dahilinde uygulanmaktadır. Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskinin Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda hesaplanmasında, BDDK tarafından yayımlanmış olan "Standart 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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	29.181
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5.259
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	66.979
(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	21
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.582
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	104.022
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	1.300.275

6. Kur riski

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

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

6.2 Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu:

Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın aktif yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde “cross currency” (para ve faiz) ve para swapları gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde bankanın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır. Banka'nın yabancı para aktiflerinin büyük bir kısmı ABD Doları ve Avro cinsinden olup, bunların fonlanması ABD Doları ve Avro cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir. 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla swap para alım işlemleri, 514.352.912 ABD Doları, uzun vadeli faiz swaplarının bakiyesi 960.169.000 ABD Doları, basis swaplarının bakiyesi 30.000.000 ABD Doları ve cross currency swaplarının bakiyesi 20.000.000 ABD Dolarıdır.

Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları da yapılmakta olup, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla bunların bakiyesi ise 63.652.000 TL'dir. 2011 yılı Ağustos ayından itibaren ağırlıklı olarak TCMB reeskont kredisi kaynaklı kullanılan Sevk Öncesi Reeskont Kredileri'nin fonlanması ve kur riskinden korunması amacıyla forward alım-satım işlemleri yapılmaya başlanmıştır. Bu işlemlerin 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla bakiyesi, forward satım işlemlerinde 1.374.924.444 TL'ye ve 207.010.000 ABD Doları, forward alım işlemlerinde ise, 734.465.000 ABD Doları ve 391.321.644 TL'dir.

Banka, 1 Ocak 2013 tarihinden başlayarak bilanço tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma” muhasebesini kullanmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar çapraz para swap faiz işlemleridir.

	30 Haziran 2013		
	Anapara⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar			
Swap faiz işlemleri	3.684.480	8.836	30.038
Toplam	3.684.480	8.836	30.038

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, III. Bölüm 3.3 no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:

Banka, 1 Ocak 2013 tarihinden başlayarak %5,375 sabit faizli 500 milyon ABD Doları cinsinden ve %5,875 sabit faizli 460 milyon ABD doları cinsinden tahvillerinin Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikleri, swap faiz işlemleri ile dengelemiştir. Aşağıdaki tabloda, Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

30 Haziran 2013					
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri	
				Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri	Sabit faizli ABD Doları ihraç edilen menkul kıymetler	Sabit faiz riski	(55.929)	8.836	30.038

Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunulan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunulan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunulan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabına yansıtılır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

6.3 Yabancı para risk yönetim politikası:

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı (%0,01)'dir. Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerindeki yarattığı etkiler izlenmekte, banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır.

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

	24/06/2013	25/06/2013	26/06/2013	27/06/2013	28/06/2013
USD	1,9405	1,9356	1,9260	1,9256	1,9190
AUD	1,7800	1,7958	1,7900	1,7931	1,7770
DKK	0,3411	0,3410	0,3376	0,3364	0,3357
SEK	0,2899	0,2886	0,2867	0,2857	0,2857
CHF	2,0747	2,0735	2,0520	2,0413	2,0275
100 JPY	1,9731	1,9869	1,9736	1,9615	1,9413
CAD	1,8470	1,8469	1,8376	1,8444	1,8323
NOK	0,3193	0,3175	0,3151	0,3161	0,3180
GBP	2,9831	2,9895	2,9670	2,9516	2,9265
SAR	0,5174	0,5161	0,5135	0,5134	0,5117
EUR	2,5440	2,5442	2,5179	2,5102	2,5035
KWD	6,8040	6,7916	6,7555	6,7470	6,7215
XDR	2,9391	2,9197	2,9100	2,8982	2,8858
BGN	1,3006	1,3008	1,2873	1,2832	1,2799
100 IRR	0,0158	0,0157	0,0157	0,0157	0,0156
RON	0,5607	0,5645	0,5666	0,5649	0,5624
RUB	0,0590	0,0592	0,0586	0,0585	0,0586

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

	Haziran 2013 Ortalama
USD	1,8949
AUD	1,7863
DKK	0,3353
SEK	0,2881
CHF	2,0282
100 JPY	1,9434
CAD	1,8372
NOK	0,3233
GBP	2,9344
SAR	0,5053
EUR	2,5007
KWD	6,6557
XDR	2,8685
BGN	1,2785
100 IRR	0,0154
RON	0,5581
RUB	0,0586
USD	1,8949
AUD	1,7863

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

6.6 Ana ortaklık bankanın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem 30.06.2013	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	9.531	77.392	5.721	92.644
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	653	74.032	-	74.685
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	3.456.669	8.230.181	11.503	11.698.353
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	40.945	-	40.945
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	8.836	-	8.836
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	94.241	14.319	34	108.594
Toplam Varlıklar	3.561.094	8.445.705	17.258	12.024.057
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.429.639	7.736.064	1.526	10.167.229
İhrac Edilen Menkul Değerler	-	2.353.619	-	2.353.619
Muhtelif Borçlar	67.895	89.175	35	157.105
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	30.038	-	30.038
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	2.024	234.621	-	236.645
Toplam Yükümlülükler	2.499.558	10.443.517	1.561	12.944.636
Net Bilanço Pozisyonu	1.061.536	(1.997.812)	15.697	(920.579)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(25.035)	1.003.578		978.543
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	250	4.659.175	-	4.659.425
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	25.285	3.655.597	-	3.680.882
Gayrinakdi Krediler	-	893.938	-	893.938
Önceki Dönem 31.12.2012				
Toplam Varlıklar	2.585.785	8.354.586	17.917	10.958.288
Toplam Yükümlülükler	2.587.318	8.991.070	307	11.578.695
Net Bilanço Pozisyonu	(1.533)	(636.484)	17.610	(620.407)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(8.950)	579.286		570.336
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	338.568	2.553.303	-	2.891.871
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	347.518	1.974.017	-	2.321.535
Gayrinakdi Krediler	-	682.148	-	682.148

(1) 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 1.408 TL ve aynı kredi için bilançonun pasif ayağında 975 TL riski Hazine Müsteşarlığı'na ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7. Faiz oranı riski

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

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.

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

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla uzun vadeli ABD Doları cinsinden 34 adet faiz swabı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

Ayrıca, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 11 adet YP-YP, 2 adet YP-TP kısa vadeli para swap işlemi ve 79 adet YP-TP, 13 adet TP-YP olmak üzere toplam 92 adet forward işlemi gerçekleştirilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı:

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu 30.06.2013	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	626	626
Bankalar	121.719	-	-	-	-	16.208	137.927
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.210	76.888	44.984	38.761	75.167	-	251.010
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	20.267	20.267
Verilen Krediler	979.613	6.138.909	8.931.941	205.822	-	-	16.256.285
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	112.714	56.522	86.344	13.782	-	-	269.362
Diğer Varlıklar	-	-	8.836	-	-	151.844	160.680
Toplam Varlıklar	1.229.256	6.272.319	9.072.105	258.365	75.167	188.945	17.096.157
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	158.732	-	-	-	-	-	158.732
Muhtelif Borçlar	-	70	11.358	-	-	174.047	185.475
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	2.317.715	-	35.904	-	2.353.619
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.072.895	5.845.724	2.248.610	-	-	-	10.167.229
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	11.968	5.461	220.081	-	-	3.993.592	4.231.102
Toplam Yükümlülükler	2.243.595	5.851.255	4.797.764	-	35.904	4.167.639	17.096.157
Bilançodaki Uzun Pozisyon	253.616	707.863	3.110.365	141.376	-	-	4.213.220
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(252.089)	(3.961.131)	(4.213.220)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.347.206	1.183.528	253.222	-	-	-	2.783.956
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.358.032)	(1.185.782)	(255.289)	-	-	-	(2.799.103)
Toplam Pozisyon	242.790	705.609	3.108.298	141.376	(252.089)	(3.961.131)	(15.147)

(1) 3.743.977 TL tutarındaki özkaynaklar ile 202.746 TL tutarındaki karşılıklar diğer yükümlülüklerin faizsiz bakiyesine sınıflanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı:

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu 31.12.2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	20.176	20.176
Bankalar	-	787.042	-	-	-	11.894	798.936
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.600	284.046	217.520	-	8.186	-	511.352
Para Piyasalarından Alacaklar	390.424	6.015	-	-	-	-	396.439
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	19.220	19.220
Verilen Krediler	2.659.341	5.408.575	5.241.412	42.732	-	-	13.352.060
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	116.965	72.937	72.317	38.130	-	-	300.349
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	69.935	69.935
Toplam Varlıklar	3.168.330	6.558.615	5.531.249	80.862	8.186	121.225	15.468.467
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	10.006	-	-	-	-	-	10.006
Muhtelif Borçlar	-	-	9.390	-	-	117.284	126.674
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	1.935.136	-	303.474	-	2.238.610
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.393.178	4.416.192	2.135.360	-	-	-	8.944.730
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	7.969	9.805	180.210	506	-	3.949.957	4.148.447
Toplam Yükümlülükler	2.411.153	4.425.997	4.260.096	506	303.474	4.067.241	15.468.467
Bilançodaki Uzun Pozisyon	757.177	2.132.618	1.271.153	80.356	-	-	4.241.304
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(295.288)	(3.946.016)	(4.241.304)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	450.935	544.149	2.024.868	-	-	-	3.019.952
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(453.940)	(551.551)	(2.043.456)	-	-	-	(3.048.947)
Toplam Pozisyon	754.172	2.125.216	1.252.565	80.356	(295.288)	(3.946.016)	(28.995)

(1) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 3.949.957 TL, 3.675.364 TL tutarındaki özkaynak ile 165.391 TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	YEN	TL
Cari Dönem Sonu 30.06.2013				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,37	0,39	-	5,28
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,51	-	7,02
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	5,99
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	2,23	1,92	2,66	6,93
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,79	-	7,48
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,14	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,01	0,78	-	-

7.3 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	YEN	TL
Önceki Dönem Sonu 31.12.2012				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,40	0,31	-	5,54
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,43	-	7,73
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,13
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	2,63	2,06	2,51	8,19
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,77	-	8,39
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,17	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,84	0,90	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7.4 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

7.4.1 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

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

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

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500	(109.667)	%(2,805)
	TRY	-400	96.382	%2,465
2	Avro	200	(34.880)	%(0,892)
	Avro	-200	35.041	%0,896
3	ABD Doları	200	32.412	%0,829
	ABD Doları	-200	(32.296)	%(0,826)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		99.127	%2,535
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(112.135)	%(2,868)

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7.5 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

7.5.1 Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerlendirme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler:

Banka, Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ firmasına ait hisselerin %9,78 pay oranı ile iştirakçisi durumunda olup, hisse senetleri borsada işlem görmektedir. Ay sonu itibarıyla borsa değeri ile değerlendirilerek muhasebeleştirilmekte olup, ayrıca Türkiye Muhasebe Standartları gereği satılmaya hazır menkul değerler hesabında izlenmektedir.

7.5.2 Aşağıdaki tablo esas alınarak, bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:

	Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	16.057	16.057	16.057
	Borsada İşlem Gören	16.057	16.057	16.057
3	Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
	Hisse Senedi Yatırımı Grubu	-	-	-

7.5.3 Borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları:

B grubu hisse senetleri içerisinde yer almakta olan Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ hisse senetleri borsa değeri değerlendirmekte olup, rapor tarihi itibarıyla değerlendirilmiş tutarı ile birlikte toplam tutarı 16.057 TL'dir.

7.5.4 Dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar:

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

7.5.5 Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları:

	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
			Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Serm. Yatırımları	-	-	-	-	-	-
	Borsada İşlem Gören						
2	Hisse Senetleri	1.047	-	-	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4	Toplam	1.047	-	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

8. 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'na kısa vadeli yükümlülükleri karşılamak üzere asgari likidite seviyeleri ve acil likidite kaynakları belirlenmiştir.

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.

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.

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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

8.1 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 ⁽¹⁾⁽²⁾	Toplam
Cari Dönem 30.06.2013								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	626	-	-	-	-	-	-	626
Bankalar	16.208	121.719	-	-	-	-	-	137.927
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	15.210	76.871	41.891	41.871	75.167	-	251.010
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	20.267	-	-	-	-	-	-	20.267
Verilen Krediler	-	607.780	5.266.354	8.526.731	1.791.127	64.293	-	16.256.285
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	30.866	4.948	82.995	150.555	-	-	269.362
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	5.743	3.093	151.844	160.680
Toplam Varlıklar	37.101	775.575	5.348.173	8.651.615	1.989.296	142.553	151.844	17.096.157
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.828.268	4.575.756	2.799.836	262.993	700.376	-	10.167.229
Para Piyasalarına Borçlar	-	158.732	-	-	-	-	-	158.732
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	950.823	1.402.796	-	2.353.619
Muhtelif Borçlar	-	-	70	11.358	-	-	174.047	185.475
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	-	12.495	2.528	34.801	130.171	57.515	3.993.592	4.231.102
Toplam Yükümlülükler	-	1.999.495	4.578.354	2.845.995	1.343.987	2.160.687	4.167.639	17.096.157
Likidite Açığı	37.101	(1.223.920)	769.819	5.805.620	645.309	(2.018.134)	(4.015.795)	-
Önceki Dönem 31.12.2012								
Toplam Aktifler	51.290	3.469.149	4.836.163	5.310.233	1.631.364	100.333	69.935	15.468.467
Toplam Yükümlülükler	-	2.182.910	3.617.695	2.313.768	1.244.331	2.042.522	4.067.241	15.468.467
Likidite Açığı	51.290	1.286.239	1.218.468	2.996.465	387.033	(1.942.189)	(3.997.306)	-

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Riskten Korunma amaçlı Türev Finansal Varlıklar ve Diğer Aktifler buraya kaydedilir.

(2) Bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan özkaynaklar, karşılıklar, muhtelif borçlar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(3) 3.743.977 TL tutarındaki özkaynaklar ile 202.746 TL tutarındaki karşılıklar diğer yükümlülüklerin faizsiz bakiyesine sınıflanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

8.2 Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka'nın menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

8.3 Kredi riski azaltım teknikleri:

8.3.1 Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeye ilgili süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve bankanın netleştirmeyi kullanma düzeyi:

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

8.3.2 Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar:

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

8.3.3 Alınan ana teminat türleri:

- Bankaların verecekleri teminat mektubu, aval ve garantiler,
- Gayrikabili rücu akreditiflere verilmiş yurt içi banka teyidi,
- Kredi Garanti Fonu (KGF) kefaleti,
- Banka Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi,
- Gerçek ve tüzel kişilerin kamu kurumları nezdinde doğmuş istihkak alacaklarının temlik veya rehini,
- Sigortalı ihracat bedeli alacakların ve söz konusu ihracat bedellerine ilişkin Bankamız Kısa Vadeli İhracat Kredisi Poliçesi kapsamında doğmuş/doğacak hakların temlik,
- Türkiye'de faaliyette bulunan ve Bankamızca limit tanınan Faktoring Şirketleri tarafından verilecek garanti, kefalet, aval, kabul, ciro, teyit veya Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi,
- Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'de 1. Grup Teminatlar arasında sınıflandırılan diğer teminatlar.

8.3.4 Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği:

Politik risk kapsamındaki ana garantör devlettir. Sigorta işlemlerinden kaynaklanan ticari riskin %90'ının %70'i reasüransa devredilmektedir.

8.3.5 Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler:

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

Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle;

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

2) Her risk sınıfına ilişkin, garantilerle veya kredi türevleriyle teminatlandırılan ve bilanço içi veya bilanço dışı netleştirme sonrası toplam risk tutarı.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

8.3.6 Risk sınıfları bazında teminatlar:

Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	448.711	54.633	-	92.051
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4.139.937	-	-	4.122.305
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	12.764.858	-	-	11.881.255
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	224.949	-	-	220.866
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	16.231	-	16.231	-
Diğer alacaklar(Net)	387.328	-	-	-
Toplam	17.982.014	54.633	16.231	16.316.477

8.4 Risk yönetim hedef ve politikaları:

8.4.1 Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar:

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

8.4.2 Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu:

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

8.4.3 Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği:

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

8.4.4 Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler:

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

9 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

9.1 Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı:

	Cari Dönem 30.06.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	35	-	13	-
TCMB	591	-	538	19.625
Diğer	-	-	-	-
Toplam	626	-	551	19.625

9.1.1 T.C. Merkez Bankası hesabı:

	Cari Dönem 30.06.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	591	-	538	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	19.625
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	591	-	538	19.625

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

	Cari Dönem 30.06.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	105.965	-	10.045	-
Teminata Verilen / Bloke edilenler	-	-	-	-
Toplam	105.965	-	10.045	-

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

	Cari Dönem 30.06.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	54.668	-	488	-
Swap İşlemleri	228	8.930	1.112	26.181
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	22	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	54.896	8.952	1.600	26.181

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9.4 Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	45.283	55.579	108.509	398.552
Yurtdışı	-	37.065	10.007	281.868
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	45.283	92.644	118.516	680.420

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

30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

9.6 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	20.267	19.220
Borsada İşlem Gören	16.057	15.010
Borsada İşlem Görmeyen	4.210	4.210
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	20.267	19.220

30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ ve Kredi Garanti Fonu AŞ hisselerinden oluşmakta olup, hisse oranları sırasıyla %9,78 ve %1,75'dir.

9.7 Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30.06.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	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	4.092	-	2.619	-
Toplam	4.092	-	2.619	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	15.896.896	206.197	-	-	45.325	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	11.484.756	123.487	-	-	374	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.936.174	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	4.092	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	471.874	82.710	-	-	44.951	-
İhtisas Kredileri	107.823	-	-	44	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	16.004.719	206.197	-	44	45.325	-

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	27	19
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	27	19
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	1	-
1-2 Yıl	13	2
2-5 Yıl	13	17
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın 4.092 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	74	4.018	4.092
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	74	4.018	4.092
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	74	4.018	4.092

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9.7.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

9.7.5 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 30.06.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Yurtiçi Krediler	16.071.786	13.170.051
Yurtdışı Krediler	184.499	182.009
Toplam	16.256.285	13.352.060

9.7.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

9.7.7 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 30.06.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	17.522	15.698
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	96.783	96.685
Toplam	114.305	112.383

9.7.8 Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net):

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9.7.8.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	15.698	96.685
Dönem İçinde İntikal (+)	11.586	2.378	125
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat	(11.586)	(480)	(27)
Aktiften Silinen	-	(74)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(74)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	17.522	96.783
Özel Karşılık	-	(17.522)	(96.783)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

9.7.8.3 Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 30.06.2013			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık	-	16.655	84.512
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	(16.655)	(84.512)
Önceki Dönem: 31.12.2012			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık	-	14.840	84.385
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	(14.840)	(84.385)

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9.7.8.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net) 30.06.2013			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	17.522	96.491
Özel Karşılık Tutarı	-	(17.522)	(96.491)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) 31.12.2012			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	15.698	96.393
Özel Karşılık Tutarı	-	(15.698)	(96.393)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

9.7.9 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından oluşmaktadır.

9.7.9.1 Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 30.06.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	54.505	-	-	-
Toplam	54.505	-	-	-

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 30.06.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
	Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	156.690
Toplam	156.690	203.203

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9.7.9.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Devlet Tahvili	269.362	300.349
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	269.362	300.349

9.7.9.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Borçlanma Senetleri	269.362	300.349
Borsada İşlem Görenler	269.362	300.349
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	269.362	300.349

9.7.9.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 30.06.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Dönem Başındaki Değer	300.349	511.436
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2.204	(3.860)
Yıl İçindeki Alımlar	52.016	92.167
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar ⁽¹⁾	(83.008)	(287.169)
Değer Azalışı Karşılığı	(2.199)	(12.225)
Dönem Sonu Toplamı	269.362	300.349

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

9.7.10 İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net):

Bankanın iştiraki bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9.7.11 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

9.7.12 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iř ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

9.7.13 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

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

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 30.06.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ⁽¹⁾	-	8.836	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	8.836	-	-

(1) Dördüncü Bölüm Not 6.2’de açıklanmıştır.

9.7.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10 Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

10.1 Mevduat/toplanan fonlar bakımından aşağıdaki bilgiler:

Banka mevduat kabul etmemektedir.

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem 30.06.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	9.417	30.749	9.491	-
Swap İşlemleri	-	-	849	18.718
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	11	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9.417	30.760	10.340	18.718

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın alım satım amaçlı türev işlemler dışında alım satım amaçlı yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın ertelenmiş birinci gün kar ve zararları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

10.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

10.3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	8.031.166	-	6.802.848
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	37.737	-	106.109
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	2.098.326	-	2.035.773
Toplam	-	10.167.229	-	8.944.730

10.3.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30.06.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	9.176.376	-	8.033.309
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.151.011	-	1.075.183
Toplam	-	10.327.387	-	9.108.492

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 159.926 TL (31 Aralık 2012: 163.459 TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 232 TL (31 Aralık 2012: 303 TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın 2013 ve 2012 yılı içinde gerçekleştirdiği tahvil ihracından doğan başlıca yükümlülükleri aşağıda sunulmaktadır:

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler	Cari Dönem 30.06.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.398.750	2.228.875
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)	67.648	12.027
Tahviller Faiz Reeskontları	22.517	21.762
Toplam	2.353.619	2.238.610

Banka, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (903.650 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,37 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi beş yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, Nisan 2012 ve Ekim 2012 tarihlerinde 500 milyon ABD Doları ve 250 milyon ABD Doları olmak üzere toplam 750 ABD milyon ABD Doları (1.355.475 TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,87 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık iki tahvil tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamakla beraber tutarlar aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem 30.06.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı	806	975	1.597	964
Politik Risk Zarar Hesabı	-	405	-	365
Hazine Müst.Adına Takip Ed.Irak Kr.	806	570	1.597	599
Diğer	1.191	45.675	4.005	105.194
Toplam	1.997	46.650	5.602	106.158

Hazine Müsteşarlığı adına takip edilen Irak Kredisi TP hesabı altında yer alan tutar, aktifte 145-Orta Uzun Vadeli Fon Kaynaklı krediler hesapları altında izlenmekte olan ve riskin tamamı Hazine Müsteşarlığı'na ait olan Irak Kredisi için hesaplanan kur farklarından oluşmaktadır. Hazine Müsteşarlığı adına takip edilen Irak Kredisi YP hesabı altında yer alan tutarın tamamı Irak kredisine aittir. Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına ilişkin 6111 sayılı Kanun'un 25/02/2011 tarihinde yürürlüğe girmesiyle Geliştirme ve Destekleme Fonu ("GDF") kaynaklı olan Irak Kredisi'nin de yeniden yapılandırılmasına olanak sağlanmıştır. Yürürlüğe girmiş olan bu kanun sonucunda yapılandırmaya başvuran firmalardan peşin ödeyenler ve taksitli ödemeler için başvuran firmaların ödediği ilk dört taksit tutarları 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı hesaplarına aktarılmıştır. Ayrıca, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla taksitli ödeyen firmalardan 329 bin ABD Doları karşılığı 632 TL tahsil edilerek Hazine Müsteşarlığı'na aktarılmış olup, yapılandırmaya girmeyen firmaların kredileri vadelerinde kat edilerek bilanço dışına çıkarılmıştır. 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla bilanço dışına çıkarılan tutarlar, 348 bin ABD Doları karşılığı 668 TL'dir.

10.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

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

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem 30.06.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ⁽¹⁾	-	30.038	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	30.038	-	-

(1) Dördüncü Bölüm Not 6.2'de açıklanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10.7 Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

10.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Genel Karşılıklar	165.329	130.214
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	159.892	126.575
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	10.310	10.173
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.271	2.407
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2.266	2.190
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2.036	985
Diğer	1.130	247

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

Banka'nın dövizde endeksli kredisi bulunmamaktadır.

10.7.3 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

10.7.3.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	16.359	14.006

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 9.342 TL (31 Aralık 2012: 8.681 TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 7.017 TL (31 Aralık 2012: 5.325 TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka'nın 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 16.359 TL (31 Aralık 2012: 14.006 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10.7.4 Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

10.7.4.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

10.7.4.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

10.7.4.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Ödenecek Kurumlar Vergisi ⁽¹⁾	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	6
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	402	423
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	90	251
Diğer	2.658	774
Toplam	3.150	1.454

(1) Üçüncü Bölüm Not XVI'da açıklandığı üzere Banka, kurumlar vergisinden muafdir.

10.7.4.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	842	627
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.151	852
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	2	2
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	60	44
İşsizlik Sigortası-İşveren	118	88
Diğer	-	-
Toplam	2.173	1.613

10.7.4.3 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10.7.5 Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler:

10.7.5.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30.06.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Hisse Senedi Karşılığı	2.200.000	2.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka cari dönem içinde 200.000 TL sermaye artırımında bulunmuş olup, söz konusu tutar dönem kârından olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar da dahil olmak üzere olağanüstü yedek akçelerden karşılanmıştır.

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

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

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

Banka'nın 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla sermaye taahhüdü bulunmamakta olup, 2.200.000 TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir.

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

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

10.7.5.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10.7.5.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2013		Önceki Dönem 31.12.2012	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	11.262	52	10.215	67
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	11.262	52	10.215	67

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

11.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri yoktur.

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

11.3 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem 30.06.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
Teminat Mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler	-	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	893.938	682.148
Toplam	893.938	682.148

11.3.1 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Banka'nın vermiş olduğu kesin teminat ve geçici teminat bulunmamaktadır. Kefaletler ve benzeri işlemlerin detayı ise (11.3) maddesinde verilmiştir.

11.4 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 30.06.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
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	893.938	682.148
Toplam	893.938	682.148

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

12.1 Faiz gelirleri kapsamında:

12.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2013		Önceki Dönem 30.06.2012	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	96.825	67.482	105.457	55.366
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	24.469	39.874	25.817	21.947
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	86	3	233	122
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	121.380	107.359	131.507	77.435

12.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2013		Önceki Dönem 30.06.2012	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	5	-	37
Yurtiçi Bankalardan	3.995	570	16.453	326
Yurtdışı Bankalardan	108	31	453	80
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	4.103	606	16.906	443

12.1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2013		Önceki Dönem 30.06.2012	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	10.696	728	18.260	1.469
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	8.689	1.286	16.619	1.361
Toplam	19.385	2.014	34.879	2.830

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

12.2 Faiz giderleri kapsamında:

12.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2013		Önceki Dönem 30.06.2012	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	11.495		15.318
Yurtiçi Bankalara	2	1.240		1.821
Yurtdışı Bankalara	-	19.495		19.591
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-		-
Diğer Kuruluşlara	-	641		808
Toplam	2	32.871		37.538

12.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

12.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2013		Önceki Dönem 30.06.2012	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	61.291	-	27.024

12.3. Mevduat ve katılma hesapları bakımından:

12.3.1 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

12.3.2 Katılma hesaplarına ödenen paylarının vade yapısına göre gösterimi:

Katılma hesapları bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem 30.06.2013	Önceki Dönem 30.06.2012
Kar	604.821	250.021
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3.570	5.205
Türev Finansal İşlemlerden Kar	144.840	103.936
Kambiyo İşlemlerinden Kar	456.411	140.880
Zarar (-)	614.338	268.539
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	283	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	82.467	73.815
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	531.588	194.724

12.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası (“İKS”) kapsamında 22.275 TL tutarındaki (30 Haziran 2012: 20.171 TL) prim gelirini ve İKS kapsamında reasürans şirketlerinden alınan 5.423 TL (30 Haziran 2012: 1.829 TL) tutarındaki komisyonu ve kıdem tazminatı kapsamında ayrılan karşılıkların ters çevrilmesi sebebiyle 311 TL diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydedilmiştir.

28 Şubat 2013 tarihi itibarıyla Ankara bulunan Eski Genel Müdürlük binasının satışı nedeniyle elde edilen 18.772 TL tutarındaki gelir, aktiflerin satışından elde edilen gelirler hesabına kaydedilerek diğer faaliyet geliri hesabına aktarılmıştır.

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, birikmiş izin tutarları için ayrılmış olan karşılıklardan 515 TL’si ters çevrilerek diğer faaliyet hesaplarına gelir olarak kaydedilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem 30.06.2013	Önceki Dönem 30.06.2012
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.949	1.074
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.824	1.074
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	125	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	35.115	54.970
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	2.354	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	13.543	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	13.543	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	6.737
Toplam	52.961	62.781

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2013	Önceki Dönem 30.06.2012
Personel Giderleri	36.642	24.760
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	1.355
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	-	829
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.895	510
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	120	179
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	8.389	5.688
Faaliyet Kiralama Giderleri	1.137	545
Bakım ve Onarım Giderleri	196	92
Reklam ve İlan Giderleri	54	39
Diğer Giderler	7.002	5.012
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer ⁽¹⁾	24.822	11.181
Toplam	71.868	44.502

(1) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan diğer, 15.539 TL (30 Haziran 2012: 6.340 TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- 12.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:**
Bulunmamaktadır.
- 12.9 Net dönem kar/zararına ilişkin yapılacak açıklama:**
- 12.9.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:**
Gerekmemektedir.
- 12.9.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde yapılacak açıklama.**
Bulunmamaktadır.
- 12.9.3 Azınlık paylarına ait kâr/zarar:**
Bulunmamaktadır.
- 12.9.4 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:**
Bulunmamaktadır.
- 13 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.
- 14 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:**
Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

15 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar:

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 2 Ağustos 2013 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

16 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. (TÜRK EXIMBANK)'NİN
30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ARA DÖNEM FAALİYET
RAPORU

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

ABD’nin varlık alım programlarının geleceğine ilişkin belirsizlikler küresel riskleri artırmaktadır...

ABD’de ekonomik büyümeye özel sektörün yatırım kanalıyla katkısının artmasına paralel olarak istihdam piyasasında gözlenen iyileşmeler, hâlihazırda aylık 85 milyar dolar seviyesinde olan varlık alım programlarının sonlandırılabilmesine yönelik beklentilere neden olmaktadır. Söz konusu beklentiler, uzun süredir devam eden “bol küresel likidite” döneminin öngörülebilir bir sürede bitebileceği endişelerini ortaya çıkarmakta, bu durum ise gelişmiş ülkelerde ve takiben gelişmekte olan ülkelerde faiz artışlarıyla sonuçlanmaktadır. Gelişmiş ülkelerdeki faiz artışları, küresel likiditenin gelişen ülkelere yönelmesine neden olmakta, gelişen ülkelerdeki sermaye çıkışı ise faiz ve kur seviyeleri üzerinde baskı yapmaktadır. Her ne kadar varlık alım programlarının azaltılma ve sonlanma zamanına ilişkin henüz net bir takvim açıklanmamış olsa da, finansal piyasalar söz konusu olasılığa oldukça büyük tepkiler vermiş, küresel piyasalarda oynaklık yükselmiştir.

Buna karşın, ABD’nin varlık alım programlarını azaltma kararını vermesi için ön koşul, istihdam piyasalarında ve büyüme performansında kalıcı iyileşmeyi teyit eden verilerin varlığıdır. Bir başka ifadeyle varlık alım programları, ancak, dünyanın en büyük ekonomisinin toparlanması ile gözden geçirilecektir. Bu husus, küresel ekonomi açısından olumlu öğeler içermektedir.

Diğer taraftan, ABD’de yaşanması beklenen kalıcı toparlanmaya karşılık, AB’nin içinde bulunduğu resesyon beklenenden daha derin ve uzun sürmüştür. AB’nin, hem çevre, hem de merkez ülkelerinde toparlanmaya ilişkin güçlü veriler bulunmamakta, beklentiler ise ancak 2014 yılında ılımlı bir büyüme oranının yakalanabileceğine işaret etmektedir. Japonya’da ise Başbakan Abe’nin ekonomi politikası olarak bilinen Abenomics’in sonuçları tam olarak ortaya çıkmamış olmakla birlikte, iyimser beklentilere neden olabilecek öncü göstergelerin varlığı, gelişmiş ülkeler içinde Japonya’ya ılımlı bir bakış açısı ile yaklaşılabilmesini sağlamaktadır. Bir başka ifadeyle, küresel ekonomi için ABD’nin toparlanması önem taşımakla birlikte, diğer ana aktör konumundaki ülkelerde henüz toparlanmaya ilişkin kuvvetli emareler gözlenmemektedir.

Ayrıca, küresel büyümenin itici gücü konumundaki gelişen ülkeler ise beklenenden düşük büyüme performansı sergilemektedir. Gelişen ülkelerin bir kısmında iç talep beklendiği ölçüde toparlanamazken, bir kısmında ise, olumsuz küresel beklentilerle birlikte azalan emtia fiyatlarından dolayı endişeler ortaya çıkmaktadır. Özellikle Brezilya ve Rusya’nın, emtia fiyatlarındaki düşüşten olumsuz etkileneceği ifade edilirken, dünyanın en büyük ikinci ekonomisi olan Çin ise, yavaşlayan büyüme oranıyla endişelere neden olmaktadır. Geçtiğimiz yıllarda, gelişmiş ülkeler kaynaklı olumsuzluklara karşın, gelişen ülkelerin, küresel ekonominin itici gücü olacağı beklentileri hâkimken, hali hazırda gelişen ülkelerin büyüme performansları da olumsuz seyir izlemeye başlamış; böylelikle “küresel ekonominin lokomotif” rolünü üstlenebilecek ülke veya ülke grubu konusunda belirsizlikler artmıştır.

ABD'nin varlık alım programlarında bir azaltıma gideceği yönündeki beklentilerle birlikte artan faizler ve gelişen ülkelerden yaşanan sermaye çıkışı, tüm bu olumsuz unsurları desteklemekte ve riskleri artırmaktadır. Küresel likiditenin gelişen ülkelerden, yeniden gelişmiş ülkelere yönelmesiyle birlikte, dış finansman ihtiyacı olan Türkiye gibi ülkeler, söz konusu risklerden daha fazla etkilenme potansiyeli taşımaktadır.

Türkiye ekonomisi 2013 yılının ilk çeyreği itibariyle yıllık %3 oranında büyümüştür...

Türkiye ekonomisi 2013 yılının ilk çeyreği itibariyle yıllık %3 oranında büyüme kaydetmiştir. Büyümenin harcama bileşenlerine göre kompozisyonuna bakıldığında özel tüketimin %2 olumlu katkı sunmasına karşın, özel yatırım harcamalarının %2,1 negatif katkı verdiği görülmektedir. Bir başka ifadeyle, ilk çeyrekle yumuşak iniş politikaları sonrasında yatırım harcamaları henüz beklenen toparlanmayı sergileyemediği gibi, ikinci çeyreğe ilişkin öncü göstergeler de yatırım harcamalarında kayda değer bir toparlanmaya işaret etmemektedir. Net ihracatın ilk çeyrek büyümesine olumlu ya da olumsuz bir katkısı yokken, büyümenin ana kaynağının %2,9 katkıyla kamu tüketim ve yatırım harcamaları olduğu görülmektedir. İkinci çeyrek öncü göstergeleri ve geleceğe yönelik beklentiler birlikte değerlendirildiğinde, kamu harcamalarının büyümeye katkısının yüksek seviyelerde kalacağı, böylece 2013 yılsonu büyümesinin %3,5 dolaylarında gerçekleşebileceği düşünülmektedir.

Haziran ayı dış ticaret rakamlarına göre ihracat aylık 12,4 milyar dolar, ithalat ise 21 milyar dolar seviyesinde gerçekleşmiş olup, dış ticaret açığı %19 artarak 8,6 milyar dolara yükselirken, ihracatın ithalatı karşılama oranı %59,2'ye gerilemiştir. Böylelikle yıllıklandırılmış verilerde ihracat 153,4 milyar dolar, ithalat 245 milyar dolar, dış ticaret açığı ise 91,6 milyar dolar seviyesine ulaşmıştır. Altın hariç verilere, yani çekirdek ticaret verilerine bakıldığında ise ihracat performansının daha olumlu olduğu görülmektedir. Nitekim çekirdek ihracat, Haziran ayında bir önceki yılın aynı ayına göre %2,3 oranında artarak 12,1 milyar dolar olmuştur. Çekirdek ithalat artışı ise geçtiğimiz ay %0,6 oranında artış göstermişken, Haziran ayında %0,8 oranında azalmıştır. AB'ye yapılan ihracatın çekirdek ihracatın artışına yaptığı pozitif katkının Mayıs'tan sonra Haziran'da da %2,2 ile devam etmesi ihracat performansı açısından önemli göstergeler olarak görülmektedir.

T.C.Merkez Bankası, kurun yukarı yönlü, yüksek oynaklık içeren hareketine karşılık bir yandan döviz satım ihaleleriyle piyasayı rahatlatmaya çalışmış, diğer yandan "normal gün" – "istisnai gün" uygulamalarına geri dönerek, döviz piyasasındaki spekülasyon talebin önüne geçmeye çalışmıştır. Sermaye hareketlerinin durma ya da tersine dönme dönemleri için tasarlanmış olan Rezerv Opsiyon Mekanizması (ROM)'nın da çalışmasıyla döviz piyasasındaki baskının hafiflemesi beklenmektedir. Para piyasalarındaki gerginliğin, T.C. Merkez Bankası'nın kararlı ve güçlü adımları ile azalabileceği değerlendirilmesi yapılmaktadır.

Buna karşın, hem dolar kurunun hem de sepet kurun kısa sürede önemli ölçüde yükselmiş olması, kur hareketinin enflasyona yansımaları beklentilerini artırmaktadır. Haziran ayında işlenmemiş gıda fiyatlarındaki beklenmeyen hareket nedeniyle yıllıklandırılmış olarak %8,3'e yükselen tüketici fiyatlarının önümüzdeki dönemde kur hareketinden de etkilenebileceği değerlendirilmesi yapılmakta ve piyasadaki yılsonu TÜFE beklentisinin, kur hareketi öncesine göre ortalama %0,5 ila %1 arasında arttığı görülmektedir. TCMB yıl sonu enflasyon tahminini güncelleyerek %6,2'ye yükseltmiştir.

İhracatçularımıza 2013'ün ilk yarısında sağlanan destek %21 artışla, 12,5 milyar dolara yükseldi...

Türk Eximbank tarafından, Ocak – Haziran 2013 döneminde ihracat sektörüne toplam 12,4 milyar dolar tutarında nakdi kredi ve sigorta/garanti olanağı sağlanmıştır. Dolayısıyla, 2013 yılının ilk altı ayında gerçekleştirilen ihracatın %16,7'si desteklenmiştir.

İhracat sektörüne 2013 yılının ilk yarısında sağlanan toplam 8,7 milyar dolar tutarındaki nakdi kredi desteğinin 8,3 milyar dolarını kısa vadeli ihracat kredileri oluşturmuştur. Bu krediler bir önceki yılın aynı dönemine göre %22 oranında artmıştır. KOBİ'lere kullanılan kredi tutarı 1 milyar dolara ulaşmış olup, kısa vadeli ihracat kredileri içindeki payı %12 olarak gerçekleşmiştir. Bu dönemde kısa vadeli kredi programlarından yararlanan firma sayısı ise 2.830'dur. Bu firmaların %66'sı KOBİ niteliğindedir. 2013 yılının ilk yarısında orta-uzun vadeli krediler ile ülke kredileri kapsamında da 369 milyon dolar kredi kullanılmıştır.

Öte yandan, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı bu dönemde geçen yılın aynı dönemine göre %21 oranında artarak 3,7 milyar dolar düzeyinde gerçekleşirken, tahsil edilen prim tutarı 12,9 milyon dolara yükselmiştir. Sigorta programı çerçevesinde limit tahsis edilen alıcı sayısı ise 190 bini aşmıştır. Kaynak maliyetlerimizin gelişimi ve piyasa faiz oranlarının genel seyri dikkate alınarak Mayıs ayında TL ve döviz kredilerimizin faiz oranlarında önemli indirimler yapılmış, ayrıca yılın ilk yarısında mevcut kredi programlarımızın bir bölümünde daha uzun vadelerle kredi kullanma imkanı getirilmiştir. 30 Haziran 2013 itibariyle Bankamızca kullanılan kredilerin faiz oranları, vade, kredi tutarı ve sigortalılık durumuna göre TL kredilerinde %5,50 - %6,50, döviz kredilerinde ise LIBOR/EURIBOR+%0,75 – LIBOR+%3,25 / EURIBOR+%3,00 aralığındadır.

Son dönemde ihracatçılar açısından önemli bir finansman kaynağı konumundaki Reeskont Kredisi'ne olan yoğun talep göz önünde bulundurularak Merkez Bankası, Eximbank'a tanıdığı ihracat reeskont kredisi limitini son olarak 4 Aralık 2012'de 5,5 milyar dolara yükseltmiştir. 30 Haziran 2013 itibariyle Türk Eximbank kredileri içerisinde %76 gibi önemli bir paya sahip olan Reeskont Kredileri kapsamında 6,5 milyar dolar tutarında kredi kullanılmıştır. Sevk Sonrası Reeskont Kredisi'nde de ihracatçılarımızın talepleri doğrultusunda mevcut 120 gün vade imkânına ek olarak 180 gün vadeli kullanım imkânı sunulmuştur.

Ayrıca, ihracatçularımıza sunulan hizmetlerin çeşitlendirilmesi amacıyla 2013 yılının ilk çeyreğinde Savunma Sanayi Müsteşarlığı ile "Savunma Sanayi İhracatı Destekleme Kredisi" Protokolü, TİM ve Faktoring Derneği ile de bir işbirliği anlaşması imzalanmıştır. İlaveten DHAMAN (Arap Yatırım ve İhracat Kredi Garanti Kuruluşu)'ın sunduğu Sigorta ve Garanti faaliyetlerine aracılık edilmesi hususunda da bir acentelik anlaşması imzalanmıştır. İlaveten, ihracatçılarımızın ve müteahhitlerimizin, yapacakları işlemler dolayısıyla maruz kalacakları riskin en aza indirilmesi amacıyla İhracatçularımıza Yönelik Yurtiçi Kredi Sigortası ve Müteahhitlerimize Yönelik Yurtdışı Müteahhitlik Hizmetleri Politik Risk Sigortası Programları yürürlüğe konulmuştur.

Yılın ilk altı ayında yurt dışı kredi ve sermaye piyasalarından toplam 493 milyon dolar kaynak sağlanmıştır. Öte yandan, bu dönemde toplam 634 milyon dolarlık borç geri ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Bunlara ek olarak, yeni Türk Ticaret Kanunu'nun yürürlüğe girmesi nedeniyle, söz konusu Kanun, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde yeniden düzenlenen Türk Eximbank'ın kuruluşunu düzenleyen Esaslar, 2013/4286 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı eki olarak 23 Şubat 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Bu kapsamda, değiştirilen Esaslar ile 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca revize edilen Banka'nın Esas (Ana) Sözleşmesi 19 Nisan 2013 tarihinde yayımlanarak uygulanmaya başlanmıştır.

Türk Eximbank'ın Bilanço kalemlerine ilişkin açıklamalar

Bankamızın 31.12.2012 tarihi itibarıyla 15.468 milyon TL olan aktif toplamı %11 oranında artışla 30.06.2013 tarihinde 17.096 milyon TL (8.909 milyon ABD Doları) olarak gerçekleşmiştir.

Aktif kalemlerin 31.12.2012 tarihi itibarıyla %86'sı kredilerden, %11'i likit varlıklardan, %3'ü vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşurken, 30.06.2013 tarihi itibarıyla %95'i kredilerden, %2'si likit varlıklardan, %3'ü vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Krediler 30.06.2013 tarihi itibarıyla 31.12.2012 tarihine göre %22'lik bir artış göstererek 16.256 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 31.12.2012 itibarıyla toplam kredilerin %82'si kısa vadeli kredilerden, %18'i orta ve uzun vadeli kredilerden oluşurken, 30.06.2013 itibarıyla toplam kredilerin %78'ini oluşturan 12.631 milyon TL kısa vadeli kredilere, %22'sini oluşturan 3.625 milyon TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir.

Tasfiye olunacak alacaklarımız 114 milyon TL olup, bu alacaklarımıza %100 oranında özel karşılık ayrılmıştır. Söz konusu alacakların toplam kredilere oranı ise yaklaşık %0,7'dir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler hesabının bakiyesi 31.12.2012 itibarıyla 300 milyon TL iken 30.06.2013 itibarıyla 269 milyon TL olup, bu tutarın tamamı Devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

30.06.2013 tarihi itibarıyla 17.096 milyon TL olan Bankamız pasifinin %77'si (13.149 milyon TL) yabancı kaynaklardan (TCMB Kredileri, Banka ve Kuruluş Kredileri, İhraç Edilen Menkul Değerler, Para Piyasasına Borçlar, Fonlar ve Diğer Pasifler) %23'ü (3.947 milyon TL) ise, Özkaynaklardan (Özkaynaklar, Karşılıklar) oluşmaktadır.

30.06.2013 tarihi itibarıyla 13.149 milyon TL olan yabancı kaynakların 10.327 milyon TL'si ihracatçılara uygun koşullarda kredi verebilmek amacıyla; T.C. Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredisi, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan kısa orta ve uzun vadeli krediler, yurtdışından sağlanan sendikasyon kredileri, Hazine Müsteşarlığı'ndan sağlanmış olan sermaye benzeri krediler ile fonlardan ve bu kredilere ilişkin reeskont kalemlerinden, 2.354 milyon TL ihraç edilen menkul değerlerden, 159 milyon TL repo işlemlerinden, 309 milyon TL ise diğer yabancı kaynaklardan oluşmaktadır.

Karşılıkları da içinde barındıran Özkaynakların 31.12.2012 tarihinde 3.840 milyon TL olan bakiyesi 30.06.2013 tarihinde 3.947 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Özkaynakların 2.200 milyon TL'si ödenmiş sermaye, 611 milyon TL'si sermaye yedekleri, 848 milyon TL'si kâr yedekleri, 85 milyon TL'si net dönem kârından oluşmaktadır.

Bir özkaynak unsuru niteliğindeki karşılıkların 30.06.2013 tarihi itibarıyla bakiyesi 203 milyon TL'dir. Bu tutarın, 165 milyon TL'si genel karşılıktan, 21 milyon TL'si çalışan hakları karşılığı ve kıdem tazminatı karşılık tutarından, 16 milyon TL'si ise muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıktan oluşmaktadır.

Türk Eximbank'ın Gelir Tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar

Bankamızın 30.06.2013 tarihi itibariyle net dönem kârı, 85 milyon TL olup, bir önceki yılın aynı döneminde ise kâr 108 milyon TL'dir. Kârın geçen yılın aynı dönemine göre daha düşük gerçekleşmesinde, T.C.Merkez Bankası kaynağından ihracatçılarımıza uygun maliyetle ve etkin bir şekilde kullanılan Reeskont kredisinin kullanılan krediler içerisindeki payının artması nedeniyle Bilançoda artan "Krediler (bakiye)" kalemi üzerinden %1 oranında ayrılan genel karşılık miktarının yükselmesi ve faiz oranlarının düşük seviyede gerçekleşmesi etkili olmuştur.

Faiz gelirlerimiz 2012 yılının ilk altı aylık döneminde 267 milyon TL olarak gerçekleşmiş olup 2013 yılının ilk altı aylık döneminde de geçen yıla paralel bir seyir izleyerek 266 milyon TL olmuştur. Faiz gelirlerinin %86'sı 229 milyon TL kredilerden alınan faizler, %8'i 21 milyon TL Menkul Değerlerden alınan faizler, %6'sı 16 milyon TL ise bankalardan alınan faizler ve diğer faiz gelirleridir.

Faiz giderleri 2012 yılının ilk altı aylık döneminde 70 milyon TL olarak gerçekleşmiş olup, 2013 yılının ilk altı aylık döneminde ise %36 oranında artışla 95 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Faiz giderlerimizin %64'ü 61 milyon TL ile ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerden, %35'i 33 milyon TL ile kullanılan kredilere verilen faizlerden ve %1'i de diğer faiz giderlerinden oluşmaktadır.

Haziran 2013 dönemi itibari ile aktif kârlılığı % 0.5, özkaynak kârlılığı % 2.3 olarak gerçekleşmiştir.

Hayrettin KAPLAN
Genel Müdür

Cavit DAĞDAŞ
Denetim Komitesi Üyesi
Yönetim Kurulu Başkan Vekili