

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 28 Ekim 2011

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.’NİN (“TÜRK EXİMBANK”) 30 EYLÜL 2011 TARİHİ
İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

28 Ekim 2011

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: (0312) 418 44 16

Fax No: (0312) 425 72 91

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

Sayfa No

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi.....	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama.....	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar ...	1
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ya da kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Diğer bilgiler.....	2

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

	Sayfa No
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	18-20
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar.....	20-21
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	21-23
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	23-26
V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	26-27

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	28-36
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	36-42
III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar	42-43
IV. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar.....	43-46
V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar.....	46
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	46

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar.....	47
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar.....	47

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara 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
Denetleme Kurulu:	Güner GÜCÜK Prof. Dr. Arif ESİN	Yüksek Lisans Doktora
Genel Müdür:	Dr. Hayrettin KAPLAN(*)	Doktora
Genel Müdür Yardımcıları:	Necati YENİARAS Mesut GÜRSOY Alev ARKAN Ertan TANRIYAKUL Ahmet KOPAR Alaaddin METİN	Yüksek Lisans Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

VI. Diğer bilgiler

a. Banka'nın ticaret ünvanı:

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

b. Banka'nın genel müdürlüğünün adresi:

Müdafaa Caddesi No: 20 06100 Bakanlıklar - ANKARA

c. Banka'nın telefon ve faks numaraları:

Telefon: (0312) 417 13 00

Faks: (0312) 425 78 96

d. Banka'nın elektronik site adresi:

www.eximbank.gov.tr

e. Banka'nın elektronik posta adresi:

ankara@eximbank.gov.tr

f. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 30 Eylül 2011

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

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

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot (Bölüm 5 - I)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30/09/2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2010		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	133	-	133	79	624	703
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	300.203	5.320	305.523	306.559	3.814	310.373
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		300.203	5.320	305.523	306.559	3.814	310.373
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		292.146	4.889	297.035	304.842	3.646	308.488
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		8.057	431	8.488	1.717	168	1.885
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	129.094	163.547	292.641	493.527	392.541	886.068
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		10.000	-	10.000	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		10.000	-	10.000	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	11.459	-	11.459	15.202	-	15.202
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		11.459	-	11.459	15.202	-	15.202
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	2.336.835	4.119.001	6.455.836	1.401.101	2.758.037	4.159.138
6.1 Krediler ve Alacaklar		2.336.835	4.119.001	6.455.836	1.401.101	2.758.037	4.159.138
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		2.336.835	4.119.001	6.455.836	1.401.101	2.758.037	4.159.138
6.2 Takipteki Krediler		115.348	-	115.348	120.776	-	120.776
6.3 Özel Karşılıklar (-)		115.348	-	115.348	120.776	-	120.776
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	401.732	43.205	444.937	840.841	50.862	891.703
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		401.732	43.205	444.937	840.841	50.862	891.703
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		7.099	-	7.099	7.323	-	7.323
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		188	-	188	390	-	390
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		188	-	188	390	-	390
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		8.832	22.450	31.282	8.690	9.563	18.253
AKTİF TOPLAMI		3.205.575	4.353.523	7.559.098	3.073.712	3.215.441	6.289.153

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
PASİF KALEMLER	Dipnot (Bölüm 5 -II)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30/09/2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2010		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	28.501	20.617	49.118	21.182	3.982	25.164
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	3.150.075	3.150.075	-	1.605.707	1.605.707
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	176.911	176.911	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	176.911	176.911	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		1.629	-	1.629	6.711	-	6.711
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		1.629	-	1.629	6.711	-	6.711
VII. MUHTELİF BORÇLAR		9.577	18.524	28.101	8.409	6.896	15.305
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	89.068	127.377	216.445	396.254	335.051	731.305
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	118.841	-	118.841	81.212	-	81.212
12.1 Genel Karşılıklar		51.650	-	51.650	24.108	-	24.108
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		18.055	-	18.055	16.169	-	16.169
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		49.136	-	49.136	40.935	-	40.935
XIII. VERGİ BORCU	(8)	1.560	-	1.560	1.384	-	1.384
13.1 Cari Vergi Borcu		1.560	-	1.560	1.384	-	1.384
13.2 Ertelemiş 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		-	217.362	217.362	-	193.005	193.005
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(9)	3.598.921	135	3.599.056	3.629.186	174	3.629.360
16.1 Ödenmiş Sermaye		2.000.000	-	2.000.000	2.000.000	-	2.000.000
16.2 Sermaye Yedekleri		603.322	135	603.457	608.065	174	608.239
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		3.665	135	3.800	8.408	174	8.582
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Diğer Sermaye Yedekleri		599.657	-	599.657	599.657	-	599.657
16.3 Kâr Yedekleri		813.713	-	813.713	764.900	-	764.900
16.3.1 Yasal Yedekler		225.995	-	225.995	194.793	-	194.793
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		564.975	-	564.975	547.364	-	547.364
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
16.4 Kâr veya Zarar		181.886	-	181.886	256.221	-	256.221
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		181.886	-	181.886	256.221	-	256.221
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		3.848.097	3.711.001	7.559.098	4.144.338	2.144.815	6.289.153

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR							
BİN TÜRK LİRASI							
	Dipnot (Bölüm 5 - III)	CARİ DÖNEM 30/09/2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2010		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		955.056	3.266.319	4.221.375	642.139	2.222.025	2.864.164
I. GARANTİ ve KEFALETLER	I	-	473.175	473.175	-	1.078.703	1.078.703
1.1. Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	688.732	688.732
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	688.732	688.732
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	473.175	473.175	-	389.971	389.971
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		50.984	344.009	394.993	11.019	340.762	351.781
2.1. Cayılamaz Taahhütler		1.000	-	1.000	2.000	-	2.000
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		1.000	-	1.000	2.000	-	2.000
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		49.984	344.009	393.993	9.019	340.762	349.781
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		49.984	344.009	393.993	9.019	340.762	349.781
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		904.072	2.449.135	3.353.207	631.120	802.560	1.433.680
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		904.072	2.449.135	3.353.207	631.120	802.560	1.433.680
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		285.111	292.010	577.121	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		92.359	196.728	289.087	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		192.752	95.282	288.034	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		613.896	2.151.680	2.765.576	631.120	802.560	1.433.680
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		613.896	710.519	1.324.415	631.120	30.852	661.972
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	1.363.171	1.363.171	-	679.212	679.212
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	38.995	38.995	-	46.248	46.248
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	38.995	38.995	-	46.248	46.248
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5.065	5.445	10.510	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		5.065	-	5.065	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	5.445	5.445	-	-	-
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)		43.017	2.062.434	2.105.451	30.812	164.597	195.409
IV. EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		23.232	200.078	223.310	30.812	164.597	195.409
5.1. Menkul Kıymetler		-	9.870	9.870	-	8.194	8.194
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		10.220	100.596	110.816	10.220	82.899	93.119
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		13.012	89.612	102.624	20.592	73.504	94.096
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		19.785	1.862.356	1.882.141	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		998.073	5.328.753	6.326.826	672.951	2.386.622	3.059.573

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Bölüm 5-IV)	BİN TÜRK LİRASI			
			CARİ DÖNEM (01/01/2011-30/09/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2010-30/09/2010)	CARİ DÖNEM (01/07/2011-30/09/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2010-30/09/2010)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	219.851	241.207	71.326	79.369
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		158.149	128.628	62.933	43.480
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		13.822	5.321	2.609	2.311
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		509	69.062	503	18.708
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		46.691	37.969	5.191	14.834
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		13.675	14.207	(1.020)	6.391
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		33.016	23.762	6.211	8.443
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		680	227	90	36
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	25.300	22.494	11.643	6.242
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		23.577	22.454	10.321	6.236
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		1.723	40	1.322	6
III.	NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)		194.551	218.713	59.683	73.127
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		(707)	(7.225)	(785)	(2.492)
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.713	664	854	59
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Diğer		3.713	664	854	59
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(4.420)	(7.889)	(1.639)	(2.551)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		(4.420)	(7.889)	(1.639)	(2.551)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(3)	38.005	8.254	16.365	188
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		765	178	63	(19)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(131.623)	29.676	(123.929)	43.937
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		168.863	(21.600)	140.231	(43.730)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	36.661	34.752	10.885	7.044
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		268.510	254.494	86.148	77.867
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	38.253	22.865	15.879	3.348
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	48.371	42.333	4.363	12.935
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		181.886	189.296	65.906	61.584
XII.	BİRLEŞME İŞL.SONRASINDA GELİR OL.KAYD. FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+.....+XIV)	(7)	181.886	189.296	65.906	61.584
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(7)	-	-	-	-
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI)	(7)	181.886	189.296	65.906	61.584
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)	(8)	181.886	189.296	65.906	61.584
23.1	Grubun Kârı / Zararı		-	-	-	-
23.2	Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,09094	0,09465	0,03295	0,03079

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 30/09/2011	ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2010
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(4.743)	1.520
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(4.743)	1.520
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	(39)	(85)
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(39)	(85)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(4.782)	1.435

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

BİN TÜRK LİRASI

	Dipnot	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																		
		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Deg.F.	Azınlık Hakkı Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Hakkı	Toplam Özkaynak	
		ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2010)																		
I.	Dönem Başı Bakıyesi	2.000.000	-	-	-	152.210	-	532.347	622.400	-	342.488	7.225	-	-	-	3.656.670	-	3.656.670		
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
III.	Yeni Bakıye (I+II)	2.000.000	-	-	-	152.210	-	532.347	622.400	-	342.488	7.225	-	-	-	3.656.670	-	3.656.670		
IV.	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
V.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
VI.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.435	-	-	-	1.435	-	1.435		
VII.	Riskten Korunma İşlemlerinden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
VIII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
IX.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
X.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XI.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XII.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XIII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XIV.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XV.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XVI.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XVII.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XVIII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XIX.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	189.296	-	-	-	-	-	189.296	-	189.296		
XX.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	42.583	-	15.017	-	-	(342.488)	-	-	-	(284.888)	-	(284.888)			
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(284.888)	-	-	-	(284.888)	-	(284.888)			
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	42.583	-	15.017	-	-	(57.600)	-	-	-	-	-	-			
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Dönem Sonu Bakıyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		2.000.000	-	-	-	194.793	-	547.364	622.400	189.296	-	8.660	-	-	-	3.562.513	-	3.562.513		
		CARİ DÖNEM (30/09/2011)																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakıyesi	2.000.000	-	-	-	194.793	-	547.364	622.400	-	256.221	8.582	-	-	-	3.629.360	-	3.629.360		
II.	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.782)	-	-	-	(4.782)	-	(4.782)		
V.	Riskten Korunma İşlemlerinden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
VI.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
VII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
VIII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
IX.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
X.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XI.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XIII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XIV.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XV.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XVI.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XVII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XVIII.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	181.886	-	-	-	-	-	181.886	-	181.886		
XIX.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	31.202	-	17.611	-	-	(256.221)	-	-	-	(207.408)	-	(207.408)			
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(207.408)	-	-	-	(207.408)	-	(207.408)			
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	31.202	-	17.611	-	-	(48.813)	-	-	-	-	-	-			
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Dönem Sonu Bakıyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		2.000.000	-	-	-	225.995	-	564.975	622.400	181.886	-	3.800	-	-	-	3.599.056	-	3.599.056		

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

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 30/09/2011	ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2010
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	Dipnot	
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		114.486
1.1.1	Alınan Faizler		207.739
1.1.2	Ödenen Faizler		(19.293)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.713
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		28.723
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		7.939
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(20.704)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(855)
1.1.9	Diğer		(92.776)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1.033.137)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		8.322
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Ol.Sınıf.FV'larda Net (Artış) Azalış		-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		25.000
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2.714.450)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(13.029)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.739.633
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(78.613)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(918.651)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		448.909
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(252)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1.000)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(142.170)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		592.331
2.9	Diğer		-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(207.408)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		(207.408)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		119.428
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(557.722)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		860.471
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		302.749

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi

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

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

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

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

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,8569 TL, Euro kur değeri 2,5118 TL, 100 Yen kur değeri 2,4213 TL ve GBP kur değeri 2,8916 TL’dir.

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünlerinin net gerçeğe uygun değerleri (40.630) bin TL'dir (31 Aralık 2010: (23.279) bin TL).

IV- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

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

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

Komisyon ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde alacaklı geçici hesaplara alınmakta olup, dönemi ilgilendiren bölümü anılan hesabın borcuna ve ilgili gelir hesabının alacağına kaydedilmek suretiyle dönem gelirlerine yansıtılmaktadır. Aynı şekilde peşin ödenmiş olan komisyonlarda borçlu geçici hesaplara alınmakta olup, dönemi ilgilendiren bölümü anılan hesabın alacağına ve ilgili gider hesabının borcuna kaydedilmek suretiyle dönem giderlerine yansıtılmaktadır.

VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (“İMKB”) işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeyenlerle birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satıma konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlendirilmektedir.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 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 banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıkları; banka kaynaklı krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları; satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır finansal varlıklar maliyet değerleri ile kayıtlara alınmaktadır.

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

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

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

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

VII- Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII- Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

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

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

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

XII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

XIII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

XIV- Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV- Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ait yükümlülükler, Banka tarafından, “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümleri dikkate alınmak suretiyle hesaplanmıştır. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 11.381 bin TL’dir.

Banka, ayrıca 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 6.674 bin TL tutarında karşılık ayırmıştır.

XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

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

XVII- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

XVIII- İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka cari yılda hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka’nın ödenmiş sermayesinin tamamının Hazine Müsteşarlığı’na ait olması sebebiyle hisse senedi ihraçı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka’da kâr payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmakta olup, 2010 yılı kar payı dağıtımı Genel Kurul yetkilerine haiz olan Devlet Bakanı ve 24 Haziran 2011 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu kararıyla onaylanmıştır.

XIX- Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXI- Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII- Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

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

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

XXIII- Kar yedekleri ve karın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

XXIV- Hisse başına kazançla ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 30 Eylül 2010
Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr	181.886	189.296
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	2.000.000	2.000.000
Hisse Başına Kâr	0,09094	0,09465

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

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

XXV- İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVI- Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar

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

XXVII- Sınıflandırmalar

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %117,70'dir.

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin TL,%

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	1.255.523	-	537.704	740	4.092
Bilanço Kalemleri (Net)	797.666	-	6.247.836	-	221.318	493	2.046
Nakit Değerler	3	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (“TCMB”)	131	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	292.611	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	10.000	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	323.050	-	5.902.760	-	170.433	493	2.046
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	11.459	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	424.431	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	24.570	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	39.654	-	52.465	-	1.442	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net) (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	7.098	-	-
Diğer Aktifler	397	-	-	-	6.316	-	-
Nazım Kalemler	-	-	29.779	-	316.386	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	-	-	316.386	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	29.779	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	797.666	-	6.277.615	-	537.704	493	2.046

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem 30.09.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1.798.060	1.286.182
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	538.800	436.150
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	788.717	857.835
Özkaynak	3.678.724	3.684.564
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	117,70	% 142,80

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2.000.000	2.000.000
Nominal Sermaye	2.000.000	2.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	599.657	599.657
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	225.995	194.793
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	123.587	136.235
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	102.227	58.377
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	181	181
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	587.718	570.107
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	587.718	570.107
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	181.886	256.221
Net Dönem Kârı	181.886	256.221
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	42.876	40.935
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	4.729
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	188	390
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	3.637.944	3.656.594

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem 30.09.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	39.070	24.108
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	1.710	3.862
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.710	3.862
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	40.780	27.970
SERMAYE	3.678.724	3.684.564
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan 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 Kullanılan 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	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	3.678.724	3.684.564

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

II- Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	4.548
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	38.517
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü Standart Metod	39
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	43.104
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	538.800

III- Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın kur riskine maruz pozisyonları günlük olarak takip edilmekte olup yetkili personel Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Esasları çerçevesinde belirlenen limitler dahilinde kalmak kaydıyla, piyasadaki gerçekleştirmeleri ve beklentileri göz önüne alarak işlem yapabilmektedir. Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın aktif yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde “cross currency” (para ve faiz) ve para swapları gibi türev ürünler kullanılarak veya mümkün olduğu hallerde bankanın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır. Banka'nın yabancı para aktiflerinin büyük bir kısmı ABD Doları ve EURO cinsinden olup, bunların fonlaması ABD Doları ve EURO cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla uzun vadeli faiz swaplarının bakiyesi 21.000.000 ABD Doları'dır. Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları yapılmakta olup, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla bu işlemlerin bakiyesi 734.111.046 ABD Doları'na karşılık 280.000.000 EUR, 297.973.299 YEN ve 613.896.130 TL'dir. 2011 yılı Ağustos ayından itibaren ağırlıklı olarak TCMB reeskont kredisi kaynaklı kullanılan Sevk Öncesi Reeskont Kredileri'nin kredilerinin fonlanması ve kur riskinden korunması amacıyla forward alım-satım işlemleri yapılmaya başlanmıştır. Bu işlemlerin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla bakiyesi, forward satım işlemlerinde 92.359 bin TL'ye karşılık 51.312.200 ABD Doları, forward alım işlemlerinde de 105.944.400 ABD Doları karşılığı 192.752 bin TL'dir.

Yabancı para risk yönetim politikası:

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı %0,50'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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	26/09/2011	27/09/2011	28/09/2011	29/09/2011	30/09/2011
ABD Doları	1,84390	1,85030	1,84020	1,84650	1,85690
AUD	1,78510	1,82920	1,82700	1,81920	1,80920
DKK	0,33253	0,33586	0,33716	0,33886	0,33754
SEK	0,26673	0,27128	0,27357	0,27368	0,27091
CHF	2,02630	2,04910	2,05490	2,06610	2,05960
100 YEN	2,40970	2,42120	2,40670	2,41440	2,42130
CAD	1,78070	1,80250	1,79950	1,79340	1,77970
NOK	0,31483	0,32033	0,32146	0,32148	0,31811
GBP	2,84880	2,87700	2,87830	2,89350	2,89160
SAR	0,49163	0,49332	0,49064	0,49232	0,49512
EUR	2,47470	2,49960	2,50910	2,52190	2,51180
BGN	1,26500	1,27800	1,28290	1,28950	1,28430
IRR	0,01705	0,01712	0,01704	0,01717	0,01727
RON	0,57489	0,57999	0,58210	0,58356	0,57669
KWD	6,62560	6,65340	6,64810	6,67570	6,68190
XDR	2,87500	2,88870	2,87730	2,90050	2,91010
RUB	0,05686	0,05731	0,05792	0,05801	0,05782

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

	Eylül 2011 Ortalaması
ABD Doları	1,79502
AUD	1,82919
DKK	0,33126
SEK	0,26997
CHF	2,05718
100 YEN	2,33846
CAD	1,79048
NOK	0,31918
GBP	2,82972
SAR	0,47859
EUR	2,46684
BGN	1,26120
IRR	0,01673
RON	0,57563
KWD	6,50830
XDR	2,82975
RUB	0,05830

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Cari Dönem 30.09.2011	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB					
Bankalar	126.496	33.980	538	2.533	163.547
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4	5.316			5.320
Para Piyasalarından Alacaklar					
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					
Krediler ⁽¹⁾	895.447	2.999.430	7.529	6.076	3.908.482
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)					
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		43.205			43.205
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar					
Maddi Duran Varlıklar					
Maddi Olmayan Duran Varlıklar					
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	7.311	15.113		26	22.450
Toplam Varlıklar	1.029.258	3.097.044	8.067	8.635	4.143.004
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı					
Döviz Tevdiat Hesabı					
Para Piyasalarına Borçlar	176.911				176.911
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.548.154	1.601.921			3.150.075
İhraç Edilen Menkul Değerler					
Muhtelif Borçlar	3.647	14.877			18.524
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	255	243.104	26		243.385
Toplam Yükümlülükler	1.728.967	1.859.902	26		3.588.895
Net Bilanço Pozisyonu	(699.709)	1.237.142	8.041	8.635	554.109
Net Nazım Hesap Pozisyonu	703.304	(1.261.724)	7.215		(551.205)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	705.841	235.910	7.215		948.966
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.537	1.497.634			1.500.171
Gayrinakdi Krediler	1.084	472.091			473.175
Önceki Dönem 31.12.2010					
Toplam Varlıklar	1.006.896	1.549.055	11.999	6.555	2.574.505
Toplam Yükümlülükler	996.626	908.483			1.905.109
Net Bilanço Pozisyonu	10.270	640.572	11.999	6.555	669.396
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(10.284)	(638.076)			(648.360)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	30.852	46.248			77.100
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	41.136	684.324			725.460
Gayrinakdi Krediler	209.152	869.551			1.078.703

- (1) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 208.482 bin TL, 2.037 bin TL tutarında faiz reeskontu ve aynı kredi için bilançonun pasif ayağında 121.971 bin TL riski Hazine Müsteşarlığı'na ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

IV- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

- 2- Döviz cinsinden (tüm döviz cinsleri bazında ayrı ayrı ve ABD Doları cinsinden toplam olmak üzere) ve TP cinsinden aktif ve pasiflerin ağırlıklı ortalama vadeye kalan gün sayılarını gösteren tabloların, periyodik dönemler itibariyle hazırlanması suretiyle aktif ve pasifler arasında vade uyumsuzlukları (mismatch) belirlenir.
- 3- Yönetim Kurulu'nca onaylanan Risk Yönetim Esaslarına göre Banka, sabit ve değişken faizli farklı döviz cinslerinden aktif ve pasiflerin uyumuna önem vermekte ve faiz değişikliklerinin Banka karlılığı üzerinde yaratabileceği olumsuz etkileri sınırlamak amacıyla yüklenebilecek sabit/değişken faizli aktif ve pasif uyumsuzluğu seviyesinin bilanço büyüklüğünün makul düzeyde tutulmasına özen gösterilmektedir.

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

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 25 adet TP-YP, 23 adet YP-YP olmak üzere toplam 48 adet kısa vadeli para swap işlemi gerçekleştirilmiştir. Ayrıca 56 adet Forward işlemi gerçekleştirilmiştir.

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

Cari Dönem 30.09.2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-	-	133	133
Bankalar	286.005	-	-	-	-	6.636	292.641
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	336	9.783	212.587	77.928	4.889	-	305.523
Para Piyasalarından Alacaklar	10.000	-	-	-	-	-	10.000
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	11.459	11.459
Verilen Krediler	973.196	2.491.742	2.912.960	77.938	-	-	6.455.836
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	142.799	51.158	207.487	43.493	-	-	444.937
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	38.569	38.569
Toplam Varlıklar	1.412.336	2.552.683	3.333.034	199.359	4.889	56.797	7.559.098
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	176.911	-	-	-	176.911
Muhtelif Borçlar	2.615	2.149	-	-	-	23.337	28.101
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	2.210.270	939.805	-	-	-	3.150.075
Diğer Yükümlülükler (*)	79.431	18.278	379.662	2.390	-	3.724.250	4.204.011
Toplam Yükümlülükler	82.046	2.230.697	1.496.378	2.390	-	3.747.587	7.559.098
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.330.290	321.986	1.836.656	196.969	4.889	-	3.690.790
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(3.690.790)	(3.690.790)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.150.155	344.523	163.074	-	-	-	1.657.752
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.190.088)	(343.851)	(161.515)	-	-	-	(1.695.454)
Toplam Pozisyon	1.290.357	322.658	1.838.215	196.969	4.889	(3.690.790)	(37.702)

(*) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 3.724.250 bin TL, 3.559.056 bin TL tutarındaki özkaynak ile 118.841 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	ABD Doları	YEN	TL
Cari Dönem Sonu 30.09.2011				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	1,18	0,46	-	6,73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,19	-	7,94
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	2,73	1,67	2,63	7,54
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,77	-	8,27
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,41	0,74	-	-

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem 31.12.2010	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-	-	703	703
Bankalar	853.609	30.072	-	-	-	2.387	886.068
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	625	1.259	138.691	166.152	3.646	-	310.373
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	15.202	15.202
Verilen Krediler	518.200	1.314.970	2.286.650	39.318	-	-	4.159.138
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	201.819	287.387	285.977	116.520	-	-	891.703
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	25.966	25.966
Toplam Varlıklar	1.574.253	1.633.688	2.711.318	321.990	3.646	44.258	6.289.153
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	7.378	-	-	7.927	15.305
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	742.285	863.422	-	-	-	-	1.605.707
Diğer Yükümlülükler (*)	22.842	83.253	754.395	-	-	3.807.651	4.668.141
Toplam Yükümlülükler	765.127	946.675	761.773	-	-	3.815.578	6.289.153
Bilançodaki Uzun Pozisyon	809.126	687.013	1.949.545	321.991	3.646	-	3.771.321
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(3.771.321)	(3.771.321)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	549.029	145.317	13.874	-	-	-	708.220
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(568.217)	(143.369)	(13.874)	-	-	-	(725.460)
Toplam Pozisyon	789.938	688.961	1.949.545	321.991	3.646	(3.771.321)	(17.240)

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

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

V- Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem 30.09.2011								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	133	-	-	-	-	-	-	133
Bankalar	6.636	286.005	-	-	-	-	-	292.641
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr /Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	336	9.783	212.587	77.928	4.889	-	305.523
Para Piyasalarından Alacaklar	-	10.000	-	-	-	-	-	10.000
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.459	-	-	-	-	-	-	11.459
Verilen Krediler	-	832.376	1.988.388	3.093.255	541.817	-	-	6.455.836
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	42.626	7.117	188.765	117.558	88.871	-	444.937
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	38.569	38.569
Toplam Varlıklar	18.228	1.171.343	2.005.288	3.494.607	737.303	93.760	38.569	7.559.098
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	-	1.730.010	1.165.063	53.273	201.729	-	3.150.075
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	126.913	49.998	-	-	176.911
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	2.615	2.149	-	-	-	23.337	28.101
Diğer Yükümlülükler (**)	-	94.964	18.278	173.901	132.700	59.918	3.724.250	4.204.011
Toplam Yükümlülükler	-	97.579	1.750.437	1.465.877	235.971	261.647	3.747.587	7.559.098
Likidite Açığı	18.228	1.073.764	254.851	2.028.730	501.332	(167.887)	(3.709.018)	-
Önceki Dönem 31.12.2010								
Toplam Varlıklar	18.292	1.330.599	1.392.533	2.804.057	637.134	80.572	25.966	6.289.153
Toplam Yükümlülükler	-	22.566	679.467	1.409.031	136.769	225.742	3.815.578	6.289.153
Likidite Açığı	18.292	1.308.033	713.066	1.395.026	500.365	(145.170)	(3.789.612)	-

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

(**) Diğer yükümlülükler satırı dağıtılamayan sütununda yer alan 3.724.250 bin TL, 3.599.056 bin TL tutarındaki özkaynak ile 118.841 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 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

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem 30.09.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2	-	21	-
TCMB	131	-	58	624
Diğer	-	-	-	-
Toplam	133	-	79	624

b) TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	131	-	58	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	624
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	131	-	58	624

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

	Cari Dönem 30.09.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	193.943	-	92.680	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	193.943	-	92.680	-

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, yabancı bir kuruluş ile 12 Temmuz 2011 tarihinde imzalanan repo işlemlerine konu olan menkul kıymetleri ifade etmektedir.

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 30.09.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	8.057	-	-	-
Swap İşlemleri	-	427	1.717	168
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	4	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8.057	431	1.717	168

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	129.094	33.840	483.505	95.737
Yurtdışı	-	129.707	10.022	296.804
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	129.094	163.547	493.527	392.541

4. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	11.459	15.202
Borsada İşlem Gören	8.459	13.202
Borsada İşlem Görmeyen	3.000	2.000
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	11.459	15.202

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30.09.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2.623	-	2.591	-
Toplam	2.623	-	2.591	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	6.335.331	-	3.507	84.818
İskonto ve İştira Senetleri	1.735.896	-	-	-
İhracat Kredileri	896.318	-	3.507	14.291
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.226.254	-	-	-
Yurtdışı Krediler	115.708	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.623	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	358.532	-	-	70.527
İhtisas Kredileri	32.180	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	6.367.511	-	3.507	84.818

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

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

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın 2.623 bin TL tutarında personel kredisi bulunmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	65	2.558	2.623
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	65	2.558	2.623
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	65	2.558	2.623

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 30.09.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Yurtiçi Krediler	6.340.128	4.087.796
Yurtdışı Krediler	115.708	71.342
Toplam	6.455.836	4.159.138

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem 30.09.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	5.884
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	17.821	26.757
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	97.527	88.135
Toplam	115.348	120.776

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

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem 30.09.2011			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem 31.12.2010			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.884	26.757	88.135
Dönem İçinde İntikal (+)	23.878	2.721	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	5.846	9.412
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(5.846)	(9.412)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(23.916)	(6.654)	(20)
Aktiften Silinen (-)	-	(1.437)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(1.437)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	17.821	97.527
Özel Karşılık (-)	-	(17.821)	(97.527)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 30.09.2011			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	17.019	84.691
Özel Karşılık (-)	-	(17.019)	(84.691)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2010			
Dönem Sonu Bakiyesi	5.884	17.200	83.846
Özel Karşılık (-)	(5.884)	(17.200)	(83.846)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	17.820	97.235
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(17.820)	(97.235)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	5.884	26.757	87.843
Özel Karşılık Tutarı (-)	(5.884)	(26.757)	(87.843)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 30.09.2011		Cari Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	15.448	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	27.431	-	90.505	50.862
Diğer	-	-	-	-
Toplam	27.431	-	105.953	50.862

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 30.09.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Devlet Tahvili	444.937	798.619
Hazine Bonosu	-	93.084
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	444.937	891.703

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Borçlanma Senetleri	444.937	891.703
Borsada İşlem Görenler	444.937	891.703
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	444.937	891.703

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 30.09.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Dönem Başındaki Değer	891.703	309.068
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	9.233	509
Yıl İçindeki Alımlar	132.937	1.115.881
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (*)	(592.331)	(537.579)
Faiz Reeskontları	3.395	3.824
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	444.937	891.703

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

7. İştirakler:

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler:

Konsolidasyon kapsamına giren iştirak bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

II- Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabul etmemektedir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 30.09.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3.643	-	-	-
Swap İşlemleri	24.858	20.613	21.182	3.982
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	4	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	28.501	20.617	21.182	3.982

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	1.679.838	-	688.732
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	201.657	-	104.043
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1.268.580	-	812.932
Toplam	-	3.150.075	-	1.605.707

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30.09.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	1.881.495	-	1.411.182
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.486.660	-	387.530
Toplam	-	3.368.155	-	1.798.712

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 216.644 bin TL (31 Aralık 2010: 192.705 bin TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 718 bin TL (31 Aralık 2010: 300 bin TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 30.09.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı (*)	88.125	121.971	395.398	239.530
Politik Risk Zarar Hesabı	-	-	-	-
Hazine Müsteşarlığı Adına Takip Ed. Irak Kr.	88.125	121.971	395.398	239.530
Diğer (**)	943	5.406	856	95.521
Toplam	89.068	127.377	396.254	335.051

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

(**) 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla tablonun Diğer YP hesabı, Irak Kredisi kapsamında Rafidain Bank iflas masası (31 Aralık 2010: Birleşmiş Milletler Tazminat Komisyonu (“BMTK”)) tarafından gönderilen 2.411 bin ABD Doları karşılığı 4.477 bin TL (31 Aralık 2010: 5.101 bin ABD Doları karşılığı 7.864 bin TL) tutarındaki tasfiye esasları ile firmaların anapara ve faiz borçlarından hangisine mahsup belirleninceye kadar bekletilecek tutar ile ülke kredileriyle ilgili fazla yatırılan, kredi anlaşmalarıyla ilgili bu hesaplarda bekletilen 808 bin TL (31 Aralık 2010: 438 bin TL) tutarını içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):

Ayrıca Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına ilişkin 6111 sayılı Kanun 25/02/2011 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Borçların yeniden yapılandırılmasına imkan veren bu düzenlemeyle Geliştirme ve Destekleme Fonu (“GDF”) kaynaklı olan Irak Kredisi’nin de yeniden yapılandırılmasına olanak sağlanmıştır. Yürürlüğe girmiş olan bu kanun sonucunda BMTK’den ve benzeri kaynaklardan aktarılmış olan 61.586 bin ABD Doları karşılığı 99.566 bin TL ve yeniden yapılandırılan firmalar tarafından yapılan 113.602 bin ABD Doları karşılığı 183.660 bin TL ve 2.241 bin EURO karşılığı 5.247 bin TL tutarındaki ödemeler Hazine Müsteşarlığı’na aktarılmıştır. Ayrıca Yeniden Yapılandırma kapsamına giren şirketlerin yapılandırma öncesi hesaplanan faiz tutarları 183.280 bin ABD Dolar karşılığı 296.308 bin TL iken yapılandırma sonrasında hesaplanan faiz tutarları 64.713 bin ABD Dolar karşılığı 104.621 bin TL olmuş ve yapılandırma kapsamında 118.567 bin ABD Dolar karşılığı 191.687 bin TL Banka tarafından iptal edilmiştir. Yeniden yapılandırma kapsamına girmeyen firmaların 7.617 bin ABD Dolar karşılığı 12.314 bin TL tutarındaki faiz tutarları ise BMTK ve Rafidain Bank’tan gelen tutarlar ile netlenmiştir. Bu çerçevede 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 634.928 bin TL olan Hazine Müsteşarlığı Adına Takip Edilen Irak Kredisi yeniden yapılandırma çerçevesinde gerçekleşen 492.414 bin TL tutarındaki indirim ve tahsilatlar ve 67.582 bin TL tutarındaki kur farkı sonrası 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 210.096 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralama sözleşmesine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30.09.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Genel Karşılıklar	51.650	24.108
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	48.505	23.398
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	2.326	90
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	642	478
Diğer	177	142

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

Banka’nın dövizde endeksli kredisi bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	42.876	40.935
Ülke Kredileri	-	-
Diğer	42.876	40.935

Banka, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, 24 Aralık 2007 tarihinde almış olduğu İcra Komitesi kararı çerçevesinde kısa vadeli fon kaynaklı krediler ile orta ve uzun vadeli ülke kredileri hariç olmak üzere kısa ve orta ve uzun vadeli krediler üzerinden %1,50 oranında serbest karşılık ayırmış olup tutarı 29.375 bin TL'dir (31 Aralık 2010: 29.375 bin TL). Banka, mükerrerliği önlemek amacıyla, %1,50 oranında karşılığa tabi olan toplam kredileri için “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde kısa ve orta ve uzun vadeli krediler üzerinden ayrılan genel karşılık tutarını ayrılan serbest karşılık bakiyesinden düşmektedir. Banka, 1 Ocak 2010 tarihinden itibaren, piyasadaki gelişmeleri dikkate alarak söz konusu kısa vadeli fon kaynaklı krediler ile orta ve uzun vadeli ülke kredileri hariç olmak üzere kısa ve orta ve uzun vadeli krediler üzerinden ek serbest karşılık ayırmamıştır.

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 9.040 bin TL (31 Aralık 2010: 7.505 bin TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, sigortalı olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılabilecek muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 4.461 bin TL (31 Aralık 2010: 4.055 bin TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 42.876 bin TL (31 Aralık 2010: 40.935 bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla diğer karşılıkların 42.876 bin TL (31 Aralık 2010: 40.935 bin TL) tutarındaki kısmı muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan oluşmaktadır.

3. Kıdem tazminatına ilişkin yükümlülükler

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar bilanço tarihi itibarıyla 2.731,85 TL (31 Aralık 2010: 2.517,01 TL) ile sınırlanmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 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)

	Cari Dönem 30.09.2011	Cari Dönem 31.12.2010
İskonto oranı (%)	4,66	4,66
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	0,98	0,98

Temel varsayım, her hizmet yılı için 2.731,85 TL olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olan 2.731,85 TL (1 Ocak 2010: 2.427,04 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 30.09.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Önceki dönem sonu bakiyesi	10.856	9.963
Yıl içinde ödenen	(1.132)	(754)
Yıl içinde ayrılan karşılık	1.657	1.647
Dönem sonu bakiyesi	11.381	10.856

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 6.674 bin TL (31 Aralık 2010: 5.313 bin TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

4. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Bulunmamaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	35	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	46	138
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	53	40
Diğer	369	335
Toplam	503	513

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	414	342
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	555	455
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	2	2
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası Primi-Personel	29	24
İşsizlik Sigortası Primi-İşveren	58	48
Diğer	-	-
Toplam	1.058	871

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30.09.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Hisse Senedi Karşılığı	2.000.000	2.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka’da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

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

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

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

Banka’nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle sermaye taahhüdü bulunmamakta olup, 2.000.000 bin TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

- g) **Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:**

- 1) a) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	3.665	135	8.408	174
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	3.665	135	8.408	174

12. a) Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

III- Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

- I. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri yoktur.

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

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

	Cari Dönem 30.09.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Teminat Mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler (*)	-	688.732
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	473.175	389.971
Toplam	473.175	1.078.703

- (*) Banka, 31 Ağustos 2011 tarihinden itibaren ciro ve temlikler altında sınıflandırdığı TCMB kaynaklı sevk öncesi reeskont kredilerine ilişkin temin edilen banka avallerinin alınan teminat niteliği taşıması sebebiyle ciro ve temlikler hesabından çıkarmış ve kabul edilen avaller ve kefaletler hesabına aktarmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 30.09.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	473.175	1.078.703
Toplam	473.175	1.078.703

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

IV- Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2011		Önceki Dönem 30.09.2010	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	84.315	36.581	80.138	33.638
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	21.278	15.800	8.006	7.155
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3	172	74	117
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	105.596	52.553	88.218	40.910

(*) Avrupa Yatırım Bankası Kaynaklı Aracılık Kredisi (İFAK) ve Ülke Kredilerine ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2011		Önceki Dönem 30.09.2010	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	12.458	196	4.265	16
Yurtdışı Bankalardan	290	878	265	775
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	12.748	1.074	4.530	791

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

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2011		Önceki Dönem 30.09.2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)				
TCMB	-	4.225	-	1.958
Yurtiçi Bankalara	-	4.803	-	3.806
Yurtdışı Bankalara	-	17.300	-	22.464
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	1.144	-	1.123
Toplam	-	27.472	-	29.351

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

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 30.09.2011	Önceki Dönem 30.09.2010
Kar	410.111	235.108
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	766	225
Türev Finansal İşlemlerden Kar	69.166	67.263
Kambiyo İşlemlerinden Kar	340.179	167.620
Zarar (-)	372.106	226.854
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1	47
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	200.789	37.587
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	171.316	189.220

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, türev finansal işlemlerden kar ve türev finansal işlemlerden zarar tutarları 60.929 TL (30 Eylül 2010: 66.916 bin TL) tutarında ve 194.421 bin TL (30 Eylül 2010: 34.039 bin TL) tutarında kur değişimlerinden kaynaklanan sırasıyla kar ve zararı içermektedir.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, donuk alacak olarak sınıflandırdığı kredilerinden yapmış olduğu tahsilatlar sebebiyle 7.939 bin TL'yi (30 Eylül 2010: 3.147 bin TL) diğer faaliyet gelirleri hesabına gelir kaydetmiştir.

Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası (“İKS”) kapsamında 24.027 bin TL tutarındaki (30 Eylül 2010: 20.663 bin TL) prim gelirini ve İKS kapsamında reasürans şirketlerinden alınan 4.517 bin TL (30 Eylül 2010: 4.258 bin TL) tutarındaki komisyonu diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

2011 ve 2010 yıllarının ilk dokuz aylık dönemlerinde, diğer faaliyet gelirlerinde yukarıda belirtilen hususlar dışında herhangi bir olağandışı husus, gelişme veya banka gelirini önemli derecede etkileyen bir faktör bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 30.09.2011	Önceki Dönem 30.09.2010
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2.511	16.162
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	738
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	2.511	15.350
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	74
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	27.542	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	1.941	723
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	6.259	5.980
Toplam	38.253	22.865

6. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2011	Önceki Dönem 30.09.2010
Personel Giderleri	20.132	18.272
Kıdem Tazminatı Karşılığı, net	525	17
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	1.361	360
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	476	497
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	204	203
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	5.702	4.966
Faaliyet Kiralama Giderleri	613	635
Bakım ve Onarım Giderleri	254	69
Reklam ve İlan Giderleri	43	25
Diğer Giderler	4.792	4.237
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (*)	19.971	18.018
Toplam	48.371	42.333

(*) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan Diğer, 16.521 bin TL (30 Eylül 2010: 13.878 bin TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Gerekmemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

- c) Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

VI- Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 28 Ekim 2011 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
(TÜRK EXİMBANK)'NİN 30 EYLÜL 2011 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 4üncü maddesi çerçevesinde hazırlanan ara dönem faaliyetine ilişkin değerlendirmelerimiz aşağıda sunulmuştur.

Dünya ekonomisinde büyüme yavaşlarken, riskler artmaktadır...

Dünya ekonomisi, son bir yıllık dönemde; gelişmiş ve gelişmekte olan ülkeler arasındaki ayrışmanın belirginleştiği, uluslararası ekonomik ve finansal politikalarda tam bir koordinasyonun sağlanamadığı ve pek çok gelişmiş ülkede hükümetlerin gerekli kararları zamanında alamadığı, bu nedenle de, küresel ölçekte makroekonomik ve finansal istikrarın sağlanamadığı ve belirsizliklerin artarak sürdüğü bir süreçten geçmektedir. Bu çerçevede, IMF küresel büyüme beklentilerini Eylül ayında aşağı yönde revize etmiştir. Bu revizyonda; bazı Avrupa Birliği ülkelerinin borçlarının sürdürülebilirliğine ve bunun finans sektörüne olası etkilerine dair artan kaygılar ile ABD'nin ekonomik performansının beklenenin altında kalması başlıca etkenler olmuştur.

Dolayısıyla, 2010 yılında %5,1 düzeyinde gerçekleşen küresel büyümenin, 2011 yılında %4'e gerileyeceği ve 2012 yılında da bu seviyesini koruyacağı tahmin edilmektedir. Öte yandan, ekonominin gelişmiş ekonomilerde 2011 yılında %1,6 ve 2012 yılında %1,9, gelişmekte olan ekonomilerde ise aynı dönemde sırasıyla %6,4 ve %6,1 oranlarında büyüyeceği öngörülmektedir. Dünya ticaret hacminin de, ekonomik aktivitede beklenen yavaşlamanın etkisiyle, 2011 yılında bir önceki yıla göre 4,9 puan gerileyerek %7,5'lük bir artış göstereceği, 2012 yılında ise artış hızının %5,8'e düşeceği tahmin edilmektedir.

Önümüzdeki dönemde küresel büyüme ve istikrar ortamının yeniden tesis edilmesi için; ABD, Japonya ve Avro Bölgesindeki yüksek kamu borçlarının düşürülmesi, ihtiyaç durumunda gevşek para politikasına devam edilmesi, özellikle AB bankalarının mali yapısının güçlendirilmesi ve mal ve işgücü piyasaları ile finans sektöründe yapısal reformlara devam edilmesi öncelikli politika alanları olarak belirlenmiştir.

Türkiye ekonomisindeki toparlanma süreci devam etmekte, ancak yüksek cari açık nedeniyle makroekonomik istikrar tedbirlerine devam edilmekte...

Türkiye ekonomisi küresel ekonomide yaşanan olumsuz gelişmelere rağmen istikrarlı büyüme trendini sürdürmektedir. İç talebe bağlı olarak büyüyen GSYH, 2010 yılında %9 oranında arttıktan sonra, 2011 yılının ilk yarısında %10,2 oranında büyümüştür. Küresel ölçekte giderek artan belirsizlikler nedeniyle, 2011'in ikinci yarısında yavaşlama eğilimleri görülmekle birlikte, bu yıl ekonominin %7,5 gibi yüksek bir düzeyde büyüyeceği öngörülmektedir. Ekonomideki büyümenin istihdama etkisi de olumludur. Küresel kriz ile beraber yükselen işsizlik oranları 2009 yılından itibaren düşmeye başlamış ve kriz öncesi seviyelere gerileyerek, Temmuz 2011 itibarıyla %10,1 olmuştur.

Yılın ilk yarısında yavaşlama trendinde olan sanayi üretimi artış hızı Temmuz ayında güçlü bir büyüme göstermiş, ancak, Ağustos ayı itibarıyla yeniden yavaşlama trendine girmiştir. Sanayi üretimi, mevsimsel ve takvim etkileri dışında tutulduğunda, Ağustos 2011'de bir önceki yılın aynı ayına göre %3,7 oranında artarken, Temmuz 2011'e göre %2,6 oranında gerilemiştir. Kapasite kullanım oranı ise, Ekim 2011'de bir önceki yılın aynı dönemine göre 1,7 puan, bir önceki aya göre de 0,8 puan artarak %77 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Dış ticarete ilişkin göstergeler incelendiğinde ise; Türkiye'nin ihracatının ağırlıklı olarak AB'ne yönelik olması ve bu ülkelerin ekonomilerindeki toparlanma sürecinin yavaş bir seyir izlemesinin, ihracat artışını sınırlandıran bir faktör olarak karşımıza çıktığı görülmektedir. Buna rağmen, ihracat 2011 yılının ilk dokuz ayında %22'lik bir artışla 99,5 milyar dolar seviyesine yükselmiştir. Öte yandan, Temmuz ve Ağustos aylarında TL'deki değer kaybı paralel olarak yavaşlayan ithalatın artış hızının Eylül 2011'de tekrar hızlandığı görülmektedir. Bu çerçevede, Ocak-Eylül 2011 döneminde ithalat bir önceki yılın aynı dönemine göre %39 artarak 182 milyar dolar düzeyine çıkmıştır. İhracatın ithalatı karşılama oranı da söz konusu dönemde, önceki yılın aynı dönemine göre 7,8 puan azalışla %54,8 olmuştur. Dış ticaret açığı ise dokuz aylık dönemde %68 oranında büyüyerek, 82 milyar doları aşmıştır. Bu kapsamda, cari işlemler açığı da yükselmeye devam etmektedir. 2011 yılının Ocak – Ağustos döneminde bir önceki yılın aynı dönemine göre %102 artarak 54,3 milyar dolara yükselen cari işlemler açığı Ağustos 2011 itibariyle yıllık bazda 75,1 milyar dolara ulaşmıştır. Cari işlemler açığının 2011 yılı sonu itibariyle GSYİH'nin %9,4'ü düzeyinde gerçekleşmesi beklenmektedir.

Türk Eximbank'ın 2011 yılının ilk dokuz ayındaki faaliyetleri

Banka tarafından, 1 Ocak-30 Eylül 2011 döneminde ihracat sektörüne 4.403 milyon dolar nakdi kredi desteği ve 4.159 milyon dolar tutarında sigorta imkanı sağlanarak, bir önceki yılın aynı dönemine göre %33'lük bir artışla toplam 8.562 milyon dolarlık destek verilmiştir.

Toplam nakdi kredi desteğinin, 4.286 milyon dolarını kısa vadeli ihracat kredileri oluşturmuştur. Bu krediler bir önceki yılın ilk altı ayına göre %55 oranında artmıştır. KOBİ'lerin kredi taleplerine verilen öncelik sonucunda, söz konusu firmalara kullanılan kredi tutarı ise 1.444 milyon dolara ulaşmış olup, kısa vadeli ihracat kredilerinin %34 oranındaki bölümünün KOBİ'lere kullanılması sağlanmıştır. 1 Ocak-30 Eylül 2011 döneminde kısa vadeli kredi programlarından yararlanan firma sayısı 2.637 olarak gerçekleşmiştir. Kredi kullanan firmaların %67'si KOBİ niteliğindedir. Orta-uzun vadeli Dünya Bankası ve Avrupa Yatırım Bankası kaynaklı krediler ile ülke kredileri ve yurt dışı müteahhitlik sektörüne yönelik krediler kapsamında da 122 milyon dolar kredi kullanılmıştır. Öte yandan, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı 2011 yılının ilk dokuz ayında geçen yılın aynı dönemine göre %14 oranında artarak 4.159 milyon dolar düzeyinde gerçekleşirken, tahsil edilen prim tutarı 15 milyon dolara yükselmiştir.

Ocak – Eylül 2011 döneminde ihracatçı ve yurt dışında faaliyet gösteren girişimcilerimiz lehine bazı düzenlemeler yapılmıştır...

Bankamızca uygulanan faiz oranları 30 Eylül 2011 itibariyle, TL kredilerde %5,50-%8,25, döviz kredilerinde ise LIBOR+%0,50 – LIBOR+%2,75 aralığındadır.

T.C. Merkez Bankası'nca ihracatçılara kullanılmak üzere Bankamıza tahsis edilen ihracat reeskont kredisi limiti, Sevk Öncesi Reeskont Kredisi adı altında önceleri sadece döviz cinsinden kullanılırken, Ağustos 2011'de yapılan bir düzenleme ile döviz kuru riskinin yönetimi Bankamıza ait olmak üzere TL olarak da kullanılması imkanı getirilmiş; 120 güne ek olarak 180 gün vade seçeneği de sunulmaya başlanmıştır. Daha sonra yapılan bir düzenleme ile de kredi limitleri, Dış Ticaret Sermaye Şirketleri için 40 milyon dolardan 60 milyon dolara, diğer firmalar için 20 milyon dolardan 40 milyon dolara yükseltilmiş; taahhüt kapatma süresi 6 aya uzatılmıştır. Yapılan bu düzenlemeler neticesinde, 1 Ocak - 30 Eylül 2011 döneminde kullandırılan tutarı 1,7 milyar dolara, kısa vadeli ihracat kredilerimiz içerisinde payı ise %39'a ulaşan Sevk Öncesi Reeskont Kredisi ile daha fazla ihracatçının desteklenmesi mümkün olmaktadır.

Bunun yanı sıra, Geliştirme ve Destekleme Fonu (GDF) kaynaklı Irak Kredisi'nin tasfiyesine yönelik çalışmalar kapsamında; 6111 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına İlişkin Kanun'un 25 Şubat 2011 tarihinde yürürlüğe girmesiyle GDF kaynaklı Irak Kredisi kullanan firmalara borçlarını yeniden yapılandırarak ödemelerine ilişkin kolaylıklar getirilmiştir. Bu çerçevede, anılan Kanun kapsamına giren firmalara Bankamıza başvuru yapmaları için 31 Mayıs 2011 tarihine kadar süre tanınmış olup, 23 firma borç faizlerinin yeniden hesaplanması ve ödeme yapmak için Türk Eximbank'a müracaat etmiştir. Başvuran firmalar için, Hazine Müsteşarlığı'nca

belirlenen Usul ve Esaslar doğrultusunda ilk olarak kredi faizi/TEFE/ÜFE oranlarından düşük olanı esas alınarak basit usulde faiz hesaplanmış, takiben Birleşmiş Milletler Tazminat Komisyonu (BMTK) ve/veya diğer yollardan tahsil edilen tutarlar öncelikle faiz tutarlarından olmak üzere, geldikleri tarih itibariyle, firma borçlarından mahsup edilmiş ve kalan tutar firmalara bildirilmiştir. 30.09.2011 tarihi itibariyle bu firmalardan toplam 113.602.442 dolar ve 2.240.617 Avro tahsilat yapılmıştır. Bankamız hesaplarında tutulan BMTK ve Rafidain Bank'tan tazmin edilen tutarlar ile firmalardan yapılan tahsilatlar Hazine Müsteşarlığına aktarılmıştır.

Ayrıca, Libya'ya ihracat yapacağını beyan ederek Bankamızdan kredi kullanan firmaların muhatap ülkede yaşanan sıkıntılar nedeniyle ihracat bedelinin tahsilatı ve/veya ihracat taahhütlerinin gerçekleştirilmesi konusunda karşılaştıkları güçlükler göz önünde bulundurularak, söz konusu kredilerinin vadelerinin uzatılabilmesine imkan tanınmıştır. Bu çerçevede; Libya'ya ihracat yapacağına dair taahhüt beyanı alınmış firmaların/aracı bankaların talep etmeleri halinde, ara dönem anapara ödeme vadeleri/nihai vadeleri 25.04.2011 ile 31.10.2011 tarihleri arasında gelen kısa vadeli TL ve döviz kredilerinin vadeleri, belirli koşullar sağlandığı takdirde, teşvik mevzuatında belirtilen istisnalardan yararlanma süresi dahilinde 6'şar ay süre ile uzatılmaktadır.

Buna ilaveten, Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Kredi Programı kapsamındaki projeler için istenen standart koşullarda Libya'da iş yapan müteahhit firmalarla sınırlı olmak üzere yeni düzenlemeler yapılmıştır. Bu çerçevede; Program kapsamında riski bulunan firmaların ilave kredi talepleri karşılanmış, ayrıca TL ve döviz kredilerinin anapara ödemeleri birer yıl ertelenmiştir. İlaveten, Libya'da kendi adına iş yapan Türk müteahhit firmalarının yanı sıra Libya'da yerleşik ulusal ve/veya uluslararası işverenlerden iş almış taşeron firmalara da kredi kullanma imkanı getirilmiştir. Program kapsamında 2011 yılında müteahhitlik sektörüne toplam 53,3 milyon dolar tutarında kredi kullanılmış olup, bu kapsamda Libya'ya yönelik olarak kullanılan krediler ise 45,6 milyon dolara ulaşmıştır.

Avrupa Yatırım Bankası (AYB) kaynaklı kredi (200 milyon Avro) kapsamında yapılan bir düzenleme ile sanayi, hizmet, turizm sektörlerinde faaliyet gösteren KOBİ'lerin ihracata ve döviz kazandırıcı hizmetlere yönelik olarak yurt içinde gerçekleştirecekleri sabit sermaye yatırımlarının yanı sıra işletme sermayesi ihtiyaçları da finanse edilmeye başlanmıştır. Program kapsamında finansman ihtiyacına konu hammadde, aksam/teçhizat, tesis ve yapı harcamaları işletme sermayesi veya yatırım kredileri ile finanse edilmektedir. Döviz cinsinden kullanılacak söz konusu kredilerin vadesi asgari 5, azami 7 yıl olup, faiz oranı LIBOR/EURIBOR+%1,5'den başlamaktadır. Kredi kullandırımı, 30 Eylül 2011 itibariyle Programın başlangıcından itibaren 32 milyon Avro'ya ulaşmıştır.

Dünya Bankası kaynaklı İhracat Finansmanı Aracılık Kredisi (EFIL-IV) kapsamında yapılan düzenleme ile gemi/yat yapımı ve makine imalat sektörlerinin yanı sıra elektrik-elektronik, otomotiv yan sanayi ve demir dışı metal sektörlerinde faaliyet gösteren Türkiye'de yerleşik firmaların da ihracat işlemleri ve ihracat amaçlı yatırımlarına yönelik yerel piyasalardan sağlanacak ya da ithal edilecek mallar ile yapı harcamalarının finansmanına yönelik kredi kullanabilmesi imkânı sağlanmıştır. Döviz cinsinden LIBOR/EURIBOR+%1,5'dan başlayan faiz oranlarıyla kullanılacak kredilerin vadesi işletme kredileri için 5 yıl, yatırım kredileri içinse 7 yıldır. EFIL-IV Kredisi kapsamında programın başlangıcından bugüne 103 milyon dolar tutarında kredi kullanılmıştır.

Bankacılık sistemindeki fonların Türk Eximbank garantisi altında ihracatın finansmanına yönlendirilmesi amacı doğrultusunda Eylül ayında Aktif Yatırım Bankası ile "sigortalı ihracatın finansmanı" alanında işbirliği anlaşması imzalanmıştır. Bu anlaşma uyarınca, hem kısa, hem de orta/uzun vadeli İhracat Kredi Sigortası Programları kapsamında teminat altına alınan ihracat bedeli alacaklar, söz konusu Banka tarafından da finanse edilecektir. Böylece, sigortalı ihracata finansman sağlayan ticari banka sayısı 7'ye yükselmiştir.

Bankamız tarafından, ihracatçılarımızın kur risklerini yönetmesine olanak tanımak amacıyla çağdaş bir "hedging" yöntemi olan döviz kuru opsiyon işlemleri 6 Nisan 2011 itibariyle başlatılmış olup, ihracatçılardan bu yönde gelen talepler karşılanmaktadır. Yeni uygulama, ticari

bankalarla çalışma imkanı bulamayan KOBİ'lere, kur riskinden kaynaklanabilecek zararlardan türev ürünler sayesinde korunma imkanı sağlamaktadır. Uygulamanın başlangıcından itibaren 17 firma ile 35 adet opsiyon işlemi gerçekleştirilmiş olup; toplam işlem tutarı 6,4 milyon dolardır.

Kaynak teminine yönelik çalışmalarımız...

1 Ocak – 30 Eylül 2011 döneminde yurt içi ve yurt dışı banka ve kuruluşlardan sendikasyon ve bilateral krediler ile swap işlemleri çerçevesinde toplam 583 milyon dolar tutarında kaynak sağlanmıştır. Öte yandan, borç yükümlülüklerimizle ilgili olarak, aynı dönemde 311 milyon dolar tutarında anapara ve faiz geri ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Türk Eximbank'ın kuruluşunu düzenleyen Bakanlar Kurulu Kararı değiştirildi...

Türk Eximbank'ın kuruluşunu düzenleyen 87/11914 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı eki Esasları değiştiren 26/9/2011 tarihli ve 2011/2250 sayılı Kararname, 6 Ekim 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Kararname ile Türk Eximbank'ın İstanbul'a taşınmasının önündeki engel kaldırılmış, Banka personelinin özlük hakları ve ücretlerinin belirlenmesi hususunda 3332 sayılı Kanuna aykırı olarak Yüksek Planlama Kurulu'na verilen yetkiye son verilmiş, böylece personele ilişkin konuların Banka'nın 3332 sayılı Kanunu paralelinde olmak üzere Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak düzenlenmesi imkânı getirilmiş, ayrıca gerek Devlet Bakanlığı müessesesinin kaldırılması, gerekse Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun (BDDK) Ana Sözleşme'deki eski mevzuata ait kimi unsurların güncellenmesi talebi doğrultusunda çeşitli düzenlemeler yapılmıştır.

Bankamız Ana Sözleşme değişikliği çalışmaları tamamlandı...

Bakanlar Kurulu Kararı ile Banka'nın kuruluşunu düzenleyen Esaslarda yapılan değişiklikler dikkate alınarak, Türk Eximbank'ın Ana Sözleşmesi'nin, anılan Esaslar, 3332 sayılı Kanun, Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu göz önünde bulundurularak güncellenmesine ilişkin çalışmalar tamamlanmış olup, değiştirilen Ana Sözleşme Bankamız Yönetim Kurulu'nca da onaylanmıştır. Ana Sözleşme değişiklikleri gerekli izinin alınması için Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na gönderilmiş olup, BDDK onayı da alınacaktır. Bu aşamalardan sonra Ana Sözleşme değişikliği Genel Kurul'un onayına sunulacak ve sonrasında Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanarak yürürlüğe girecektir.

Türk Eximbank'ın Bilanço kalemlerine ilişkin açıklamalar

Bankamızın 31.12.2010 tarihi itibarıyla 6.289.153 bin TL (4.079.627 bin ABD Doları) olan aktif toplamı % 20 artışla 30.09.2011 tarihinde 7.559.098 bin TL (4.070.816 bin ABD Doları) olarak gerçekleşmiştir.

Aktif kalemlerin 31.12.2010 tarihi itibarıyla %66'sı kredilerden, %19'u likit varlıklardan, %15'i vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşurken, 30.09.2011 tarihi itibarıyla %85'i kredilerden, %8'i likit varlıklardan, %7'si vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Krediler 31.12.2010 tarihinde 4.159.138 bin TL iken % 55 oranında artış ile 30.09.2011 tarihinde 6.455.836 bin TL'ye çıkmıştır. 31.12.2010 itibarıyla toplam kredilerin % 84'ü kısa vadeli kredilerden, % 16'sı orta ve uzun vadeli kredilerden oluşurken, 30.09.2011 itibarıyla toplam kredilerin % 80'ini oluşturan 5.149.082 bin TL kısa vadeli kredilere, %20'sini oluşturan 1.306.754 bin TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir.

Tasfiye olunacak alacaklarımız 115.348 bin TL olup, bu alacaklarımıza %100 oranında özel karşılık ayrılmıştır. Söz konusu alacakların toplam kredilere oranı ise %1,8 dir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler hesabının bakiyesi 31.12.2010 itibarıyla 891.703 bin TL iken 30.09.2011 itibarıyla 444.937 bin TL olup, bu tutarın tamamı Devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

30.09.2011 tarihi itibariyle 7.559.098 bin TL olan Bankamız pasifinin % 51'i (3.841.201 bin TL) yabancı kaynaklardan (TCMB Kredileri, Banka ve Kuruluş Kredileri, Fonlar ve Diğer Pasifler) % 49'u (3.717.897 bin TL) ise, Özkaynaklardan (Özkaynaklar, Karşılıklar,) oluşmaktadır.

30.09.2011 tarihi itibariyle 3.841.201 bin TL olan yabancı kaynakların 3.545.977 bin TL'si ihracatçılara uygun koşullarda kredi verebilmek amacıyla; T.C. Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredisinden, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan kısa orta ve uzun vadeli kredilerden, repo işlemlerinden sağlanan fonlardan, yurtdışından sağlanan sendikasyon kredilerinden ve Hazine Müsteşarlığı'ndan sağlanmış olan sermaye benzeri krediler ve fonlardan ve bu kredilere ilişkin reeskont kalemlerinden oluşmaktadır.

Karşılıkları da içinde barındıran Özkaynakların 31.12.2010 tarihinde 3.710.572 bin TL olan bakiyesi 30.09.2011 tarihinde 3.717.897 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Özkaynakların 2.000.000 bin TL'si ödenmiş sermaye, 603.457 bin TL'si sermaye yedekleri, 813.713 bin TL'si kâr yedekleri, 181.886 bin TL'si ise dönem kârından oluşmaktadır.

Bir özkaynak unsuru niteliğindeki karşılıkların 30.09.2011 tarihi itibariyle bakiyesi 118.841 bin TL'dir. Bu tutarın, 18.055 bin TL'si çalışan hakları karşılığı tutarından, 42.876 bin TL'si muhtemel riskler için ayrılan karşılıklardan, 51.650 bin TL'si genel karşılıktan, 6.260 bin TL'si ise Türkiye Muhasebe Standartları kapsamında hesaplanmakta olan karşılıklardan oluşmaktadır.

Muhtelif borçlar hesabında görülen 28.101 bin TL'nin, 4.764 bin TL'si muhtelif kurumlara kanuni ödeme yükümlülüğümüz olup yıl içerisinde ödenecek olan tutardan, (2.615 bin TL KOSGEB aidatı, 1.887 bin TL BDDK katılım payı, 262 bin TL MPM aidatı) 15.548 bin TL'si ise alınan nakdi teminatlar, 7.789 bin TL'si de İhracat kredi sigortası ve reasürörlere ödenecek tutarlar ve benzeri ödemelere aittir.

Diğer pasifler hesabının bakiyesi 216.445 bin TL dir. Bu tutarın 210.095 bin TL' si aktifte fon kaynaklı Irak Kredisi'ne ilişkin olarak Hazine'ye devredilecek kur farkı ile faizleri, 4.597 bin TL'si Irak Kredisi kapsamında Rafidain Bank ve diğerleri tarafından aktarılan ve mahiyeti kesinleşmediğinden aracı hesapta izlenen tutarlar, 808 bin TL ülke kredileri kapsamında aracı hesapta bekletilen tutarlar ve diğer borçlardan oluşmaktadır.

Türk Eximbank'ın Gelir Tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar

Bankamızın 30.09.2011 tarihi itibariyle net dönem kârı, 181.886 bin TL'dir. Bir önceki yılın aynı dönemindeki kâr ise 189.296 bin TL'dir.

Faiz gelirlerimiz 2010 yılının ilk dokuz aylık döneminde 241.207 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 30.09.2011 tarihi itibariyle ise % 9 luk azalışla 219.851 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Faiz gelirlerinin %72'si 158.149 bin TL ile kredilerden alınan faizler, %21'i 46.691 bin TL ile Menkul Değerlerden alınan faizler, %7'si 15.011 bin TL ile bankalardan alınan faizler ve diğer faiz gelirlerinden oluşmaktadır.

Faiz giderleri önceki yılın aynı döneminde 22.494 bin TL olmuştur. 30.09.2011 tarihi itibariyle ise % 12 artışla 25.300 bin TL olarak gerçekleşmiş olup, faiz giderlerimizin tamamına yakını 23.577 bin TL ile kullanılan kredilere verilen faizlerdir.

Eylül 2011 itibariyle sermaye yeterlilik rasyosu %100'ün üzerinde (%118) gerçekleşmiştir.

Kısa vadeli varlıkların (kısa vadeli krediler ve vadesi bir yıla kadar olan VKET Menkul Kıymetler dahil) kısa vadeli yükümlülükleri karşılama oranı % 193'tür.

Hayrettin KAPLAN
Genel Müdür

Cavit DAĞDAŞ
Denetim Komitesi Üyesi
Yönetim Kurulu Başkan Vekili