

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**

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

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.’NİN (“TÜRK EXİMBANK”) 31 MART 2011 TARİHİ  
İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç 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.

**4 Mayıs 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 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 pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar .....	2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi .....	2
VI. Diğer bilgiler .....	2

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar .....	10
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlerine ilişkin açıklamalar .....	10
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar .....	10-11
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	11
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	11
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	11-12
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar .....	12
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	13
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	13
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar .....	13
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	13
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	13-14
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar .....	14
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....	14
XV. Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....	15
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar .....	15
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar .....	15
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar .....	15
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar .....	15
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar .....	15
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar .....	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 açıklamalar .....	18-20
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar .....	20-21
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar .....	21-23
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar .....	23-28
V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar .....	28-29

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	30-38
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	38-44
III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar .....	44-45
IV. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar .....	45-48
V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar .....	48
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	48

## ALTINCI BÖLÜM

### SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar .....	49
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar .....	49

# 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>
<b>Yönetim Kurulu Başkan Vekili:</b>	Cavit DAĞDAŞ	Yüksek Lisans
<b>Yönetim Kurulu Üyeleri:</b>	Dr. Hayrettin KAPLAN Oğuz SATICI Mehmet BÜYÜKEKŞİ Adnan Ersoy ULUBAŞ A.Doğan ARIKAN Ziya ALTUNYALDIZ	Doktora Lisans Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans
<b>Denetim Komitesi:</b>	A.Doğan ARIKAN Cavit DAĞDAŞ	Lisans Yüksek Lisans
<b>Denetleme Kurulu:</b>	Güner GÜCÜK Prof. Dr. Arif ESİN	Yüksek Lisans Doktora
<b>Genel Müdür:</b>	Dr. Hayrettin KAPLAN(*)	Doktora
<b>Genel Müdür Yardımcıları:</b>	Necati YENİARAS Osman ASLAN Alev ARKAN Ertan TANRIYAKUL	Yüksek Lisans Yüksek Lisans 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.

Dr. Hayrettin KAPLAN Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcılarından, Osman ASLAN Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Necati YENİARAS Muhasebe İşlemleri ve Raporlama, İktisadi Araştırmalar, Risk Analiz ve Değerlendirme, Bilgi İşlem ve Bilgi Sistemleri Geliştirme ve Uygulamadan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Alev ARKAN Sigorta ve Garanti İşlemleri ile 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. 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 - 31 Mart 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 (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31/03/2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2010		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(1)	101	-	101	79	624	703
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)</b>	(2)	428.469	5.441	433.910	306.559	3.814	310.373
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		428.469	5.441	433.910	306.559	3.814	310.373
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		404.069	4.966	409.035	304.842	3.646	308.488
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		24.400	475	24.875	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		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	(3)	231.270	307.976	539.246	493.527	392.541	886.068
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(4)	14.094	-	14.094	15.202	-	15.202
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		14.094	-	14.094	15.202	-	15.202
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(5)	1.717.575	3.188.157	4.905.732	1.401.101	2.758.037	4.159.138
6.1 Krediler ve Alacaklar		1.717.575	3.188.157	4.905.732	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		1.717.575	3.188.157	4.905.732	1.401.101	2.758.037	4.159.138
6.2 Takipteki Krediler		122.990	-	122.990	120.776	-	120.776
6.3 Özel Karşılıklar (-)		122.990	-	122.990	120.776	-	120.776
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(6)	625.903	50.384	676.287	840.841	50.862	891.703
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		625.903	50.384	676.287	840.841	50.862	891.703
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		7.203	-	7.203	7.323	-	7.323
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		322	-	322	390	-	390
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		322	-	322	390	-	390
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>		-	-	-	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>		7.054	9.410	16.464	8.690	9.563	18.253
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		3.031.991	3.561.368	6.593.359	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 (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31/03/2011			31/12/2010		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2)	-	3.501	3.501	21.182	3.982	25.164
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	-	1.866.562	1.866.562	-	1.605.707	1.605.707
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>VI. FONLAR</b>		6.711	-	6.711	6.711	-	6.711
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		6.711	-	6.711	6.711	-	6.711
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		8.258	9.582	17.840	8.409	6.896	15.305
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(4)	396.897	339.864	736.761	396.254	335.051	731.305
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(7)	93.081	-	93.081	81.212	-	81.212
12.1 Genel Karşılıklar		31.714	-	31.714	24.108	-	24.108
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		17.084	-	17.084	16.169	-	16.169
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		44.283	-	44.283	40.935	-	40.935
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(8)	1.252	-	1.252	1.384	-	1.384
13.1 Cari Vergi Borcu		1.252	-	1.252	1.384	-	1.384
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>		-	193.382	193.382	-	193.005	193.005
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(9)	3.674.122	147	3.674.269	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		606.957	147	607.104	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		7.300	147	7.447	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		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		599.657	-	599.657	599.657	-	599.657
16.3 Kâr Yedekleri		764.900	-	764.900	764.900	-	764.900
16.3.1 Yasal Yedekler		194.793	-	194.793	194.793	-	194.793
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		547.364	-	547.364	547.364	-	547.364
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
16.4 Kâr veya Zarar		302.265	-	302.265	256.221	-	256.221
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		256.221	-	256.221	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		46.044	-	46.044	256.221	-	256.221
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>4.180.321</b>	<b>2.413.038</b>	<b>6.593.359</b>	<b>4.144.338</b>	2.144.815	<b>6.289.153</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR							
BIN TÜRK LİRASI							
	Dipnot (V. Bölüm)	CARİ DÖNEM 31/03/2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2010		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>774.707</b>	<b>2.415.167</b>	<b>3.189.874</b>	<b>642.139</b>	<b>2.222.025</b>	<b>2.864.164</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	I	-	<b>1.241.101</b>	<b>1.241.101</b>	-	<b>1.078.703</b>	<b>1.078.703</b>
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		-	838.195	838.195	-	688.732	688.732
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	838.195	838.195	-	688.732	688.732
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymet Alınan Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	402.906	402.906	-	389.971	389.971
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>		<b>21.270</b>	<b>255.755</b>	<b>277.025</b>	<b>11.019</b>	<b>340.762</b>	<b>351.781</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		2.000	-	2.000	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. İştir. Taahhütleri		2.000	-	2.000	2.000	-	2.000
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıymet İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabılır Taahhütler		19.270	255.755	275.025	9.019	340.762	349.781
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		19.270	255.755	275.025	9.019	340.762	349.781
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>753.437</b>	<b>918.311</b>	<b>1.671.748</b>	<b>631.120</b>	<b>802.560</b>	<b>1.433.680</b>
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		753.437	918.311	1.671.748	631.120	802.560	1.433.680
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		753.437	918.311	1.671.748	631.120	802.560	1.433.680
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		753.437	54.668	808.105	631.120	30.852	661.972
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	771.135	771.135	-	679.212	679.212
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	46.254	46.254	-	46.248	46.248
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	46.254	46.254	-	46.248	46.248
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>23.232</b>	<b>171.476</b>	<b>194.708</b>	<b>30.812</b>	<b>164.597</b>	<b>195.409</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>23.232</b>	<b>171.476</b>	<b>194.708</b>	<b>30.812</b>	<b>164.597</b>	<b>195.409</b>
5.1. Menkul Kıymetler		-	8.194	8.194	-	8.194	8.194
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		10.220	85.711	95.931	10.220	82.899	93.119
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		13.012	77.571	90.583	20.592	73.504	94.096
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>797.939</b>	<b>2.586.643</b>	<b>3.384.582</b>	<b>672.951</b>	<b>2.386.622</b>	<b>3.059.573</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

		BİN TÜRK LİRASI	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(01/01/2011-31/03/2011)	(01/01/2010-31/03/2010)
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	<b>65.660</b>	<b>89.493</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		42.473	45.386
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		8.489	1.561
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6	24.532
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		14.599	17.951
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		949	4.119
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Ol. Sm.FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		13.650	13.832
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		93	63
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(2)	<b>6.327</b>	<b>9.352</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		6.321	9.331
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		6	21
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>59.333</b>	<b>80.141</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>436</b>	<b>(3.035)</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.030	547
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2 Diğer		2.030	547
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1.594)	(3.582)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		(1.594)	(3.582)
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)</b>	(3)	<b>7.499</b>	<b>5.240</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		71	7
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		15.923	(4.078)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(8.495)	9.311
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(4)	<b>16.340</b>	<b>15.368</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>83.608</b>	<b>97.714</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(5)	<b>20.869</b>	<b>17.035</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(6)	<b>16.695</b>	<b>21.842</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>46.044</b>	<b>58.837</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞL.SONRASINDA GELİR OL.KAYD. FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+.....+XIV)</b>	(7)	<b>46.044</b>	<b>58.837</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(8)	<b>-</b>	<b>-</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI)</b>		<b>46.044</b>	<b>58.837</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort.(İş.Ort) Satış Zaraları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI ( ± )</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>		<b>46.044</b>	<b>58.837</b>
23.1 Grubun Kârı/Zararı		-	-
23.2 Azınlık Hakları Kârı/Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr/Zarar		0,02302	0,02942

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31/03/2011	ÖNCEKİ DÖNEM 31/03/2010
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-1.108	-641
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-1.108	-641
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	-27	-22
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-27	-22
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	-1.135	-663

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

BIN TÜRK LİRASI

	Dipnot (V. Bölüm)	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																		Azınlık Hakkı Hariç Toplam Öz Kaynak	Azınlık Hakkı	Toplam Öz Kaynak
		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü 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	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.						
<b>ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2010)</b>																						
I.	Dönem Başı Bakiyesi	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 Bakiye (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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-663	-	-	-	-	-	-	-663	-	-663	
VII.	Risken 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 Öz kaynağındaki Değişikliklerin Banka Öz kaynağına 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	-	-	-	-	-	-	-	-	58.837	-	-	-	-	-	-	-	-	58.837	-	58.837	
XX.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)	2.000.000	-	-	-	152.210	-	532.347	622.400	58.837	342.488	6.562	-	-	-	-	-	-	3.714.844	-	3.714.844	
<b>CARİ DÖNEM (31/03/2011)</b>																						
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-1.135	-	-	-	-	-	-	-1.135	-	-1.135	
V.	Risken 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 Öz kaynağındaki Değişikliklerin Banka Öz kaynağına 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	-	-	-	-	-	-	-	-	46.044	-	-	-	-	-	-	-	-	46.044	-	46.044	
XIX.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)	2.000.000	-	-	-	194.793	-	547.364	622.400	46.044	256.221	7.447	-	-	-	-	-	-	3.674.269	-	#####	

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

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31/03/2011	ÖNCEKİ DÖNEM 31/03/2010
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>7.317</b>	<b>97.450</b>
1.1.1	Alınan Faizler	58.244	103.046
1.1.2	Ödenen Faizler	(3.269)	(6.107)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.029	547
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	9.319	11.743
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	6.335	2.275
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(7.120)	(6.624)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(493)	(801)
1.1.9	Diğer	(57.728)	(6.629)
		2	
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	<b>(565.045)</b>	<b>243.328</b>
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(99.776)	(26.139)
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	10.000	(3.999)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(740.232)	299.237
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	1.789	2.561
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	258.177	(19.281)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	4.997	(9.051)
		2	
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>(557.728)</b>	<b>340.778</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>217.952</b>	<b>(127.363)</b>
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	(38)	(14)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(132.588)	(131.364)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	350.578	4.015
2.9	Diğer	-	-
		2	
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
		2	
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>2</b>	<b>3.308</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>	<b>(336.468)</b>	<b>206.376</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>1</b>	<b>860.471</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>1</b>	<b>524.003</b>
			<b>2.255.521</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,5418 TL, Euro kur değeri 2,1867 TL, 100 Yen kur değeri 1,8614 TL ve GBP kur değeri 2,4875 TL’dir.

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

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

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünlerinin net gerçeğe uygun değerleri 21.374 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 gelir kaydedilmekte, bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

### 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 görmeyenler bilanço tarihinde İMKB'de alım satımına konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlendirilmektedir.

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

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



# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

### VII- Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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

31 Mart 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 amortisman tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanları düşülerek bilanço tarihi itibarıyla net defter değerine getirilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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 gerçekleştirilmemektedir.

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

### XIV- Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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. 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 11.138 bin TL’dir.

Banka, ayrıca 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 5.946 bin TL tutarında karşılık ayırmıştır.

#### XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

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

#### XVII- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden; 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, bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka’nın 2010 yılı Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

#### XIX- Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

#### XX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

#### XXI- Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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 gerçekleştirilmektedir.

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

#### XXIII- Kar yedekleri ve karın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar

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

	<b>Cari Dönem 31 Mart 2011</b>	<b>Önceki Dönem 31 Mart 2010</b>
Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr	46.044	58.837
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	2.000.000	2.000.000
<b>Hisse Başına Kâr</b>	<b>0,02302</b>	<b>0,02942</b>

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

31 Mart 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.

## 31 MART 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.

## 31 MART 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 %141,60'dır.

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
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	-	-	<b>916.504</b>	-	<b>446.680</b>	-	-
Bilanço Kalemleri (Net)	1.426.871	-	4.563.906	-	188.223	-	-
Nakit Değerler	15	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (“TCMB”)	86	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	538.902	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	718.758	-	3.988.141	-	149.865	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	14.094	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	656.603	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	11.716	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	50.963	-	36.863	-	1.042	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net) (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	7.203	-	-
Diğer Aktifler	446	-	-	-	4.303	-	-
Nazım Kalemler	-	-	18.615	-	258.457	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	-	-	258.457	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	18.615	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>1.426.871</b>	-	<b>4.582.521</b>	-	<b>446.680</b>	-	-

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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 31.03.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1.363.184	1.286.182
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	491.300	436.150
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	788.717	857.835
Özkaynak	3.742.825	3.684.564
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	%141,60	%142,80

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
<b>ANA SERMAYE</b>		
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	194.793	194.793
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	136.235	136.235
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	58.377	58.377
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	181	181
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	570.107	570.107
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	570.107	570.107
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	302.265	256.221
Net Dönem Kârı	46.044	256.221
Geçmiş Yıllar Kârı	256.221	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	41.258	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 (-)	320	390
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>3.707.760</b>	<b>3.656.594</b>



# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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 31.03.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	31.714	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	3.351	3.862
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3.351	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	35.065	27.970
<b>SERMAYE</b>	<b>3.742.825</b>	<b>3.684.564</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>		
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 Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>3.742.825</b>	<b>3.684.564</b>

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.

## 31 MART 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

	<b>Tutar</b>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	8.058
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	31.246
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü Standart Metod	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	39.304
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	491.300

### III- Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın kur riskine maruz pozisyonları günlük olarak takip edilmekte olup yetkili personel Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Esasları çerçevesinde belirlenen limitler dahilinde kalmak kaydıyla, piyasadaki gerçekleştirmeleri ve beklentileri göz önüne alarak işlem yapabilmektedir. Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın aktif yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde “cross currency” (para ve faiz) ve para swapları gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde bankanın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır. Banka'nın yabancı para aktiflerinin büyük bir kısmı ABD Doları ve EURO cinsinden olup, bunların fonlaması ABD Doları ve EURO cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir. 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla uzun vadeli faiz swaplarının bakiyesi 30.000.000 ABD Doları'dır. Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları da yapılmakta olup, 31 Mart 2011 itibarıyla bunların bakiyesi ise 753.437 bin TL'ye karşılık 25.000.000 EURO ve 500.152.530 ABD Doları'dır.

#### Yabancı para risk yönetim politikası:

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı %0,79'dur.

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.

## 31 MART 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:

	25.03.2011	28.03.2011	29.03.2011	30.03.2011	31.03.2011
ABD Doları	1,5468	1,5502	1,5564	1,5515	1,5418
AUD	1,5805	1,5972	1,5939	1,5988	1,5925
DKK	0,2935	0,2925	0,2950	0,2929	0,2932
SEK	0,2434	0,2426	0,2448	0,2447	0,2452
CHF	1,6905	1,6855	1,7010	1,6804	1,6834
100 YEN	1,9042	1,8972	1,9039	1,8686	1,8614
CAD	1,1539	1,5805	1,5960	1,5944	1,5869
NOK	0,2776	0,2759	0,2785	0,2771	0,2779
GBP	2,4860	2,4775	2,4921	2,4878	2,4875
SAR	0,4125	0,4133	0,4150	0,4137	0,4111
EURO	2,1884	2,1813	2,1993	2,1845	2,1867
KWD	5,5660	5,5783	5,6107	5,5850	5,5560
XDR	2,4549	2,4597	2,4590	2,4525	2,4356
BGN	1,1186	1,1152	1,1244	1,1163	1,1117
IRR	0,0148	0,0149	0,0149	0,0149	0,0148
RON	0,5345	0,5329	0,5330	0,5326	0,5313
RUB	0,0547	0,0546	0,0549	0,0545	0,0542

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

	Mart 2011 Ortalaması
ABD Doları	1,5760
AUD	1,5928
DKK	0,2959
SEK	0,2482
CHF	1,7130
100 YEN	1,9275
CAD	1,6144
NOK	0,2816
GBP	2,5477
SAR	0,4202
EURO	2,2065
KWD	5,6657

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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 31.03.2011	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB					
Bankalar	288.769	14.537	3.321	1.349	307.976
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		5.441			5.441
Para Piyasalarından Alacaklar					
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					
Krediler <sup>(1)</sup>	769.598	1.758.545	8.413	5.397	2.541.953
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)					
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		50.384			50.384
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar					
Maddi Duran Varlıklar					
Maddi Olmayan Duran Varlıklar					
Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>	587	8.789		34	9.410
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1.058.954</b>	<b>1.837.696</b>	<b>11.734</b>	<b>6.780</b>	<b>2.915.164</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı					
Döviz Tevdiat Hesabı					
Para Piyasalarına Borçlar					
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.108.508	758.054			1.866.562
İhraç Edilen Menkul Değerler					
Muhtelif Borçlar	2.161	7.421			9.582
Diğer Yükümlülükler <sup>(1)</sup>		292.536			292.536
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1.110.669</b>	<b>1.058.011</b>			<b>2.168.680</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(51.715)</b>	<b>779.685</b>	<b>11.734</b>	<b>6.780</b>	<b>746.484</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>54.668</b>	<b>(771.135)</b>			<b>(716.467)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	54.668	46.254			100.922
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		817.389			817.389
Gayrinakdi Krediler	215.937	1.025.165			1.241.102
<b>Önceki Dönem 31.12.2010</b>					
Toplam Varlıklar	1.006.896	1.549.055	11.999	6.555	2.574.505
Toplam Yükümlülükler	996.626	908.483			1.905.109
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>10.270</b>	<b>640.572</b>	<b>11.999</b>	<b>6.555</b>	<b>669.396</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(10.284)</b>	<b>(638.076)</b>			<b>(648.360)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	30.852	46.248			77.100
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	41.136	684.324			725.460
Gayrinakdi Krediler	209.152	869.551			1.078.703

(1) 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 635.698 bin TL, 10.506 bin TL tutarında faiz reeskontu ve aynı kredi için bilançonun pasif ayağında 244.211 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 yaklaşımdan hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-12 ay, 1-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişimlerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir.

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

### 31 MART 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 itibarıyla hazırlanması suretiyle aktif ve pasifler arasında vade uyumsuzlukları (mismatch) belirlenir.
- 3- Yönetim Kurulu’na 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.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla uzun vadeli ABD Doları cinsinden yapılan 3 adet faiz swabı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

Ayrıca, 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla 15 adet TP-YP, 3 adet YP-YP olmak üzere toplam 18 adet kısa vadeli 11 adet TP-YP uzun vadeli para swap işlemi gerçekleştirilmiştir.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem 31.03.2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-	-	101	101
Bankalar	530.755	-	-	-	-	8.491	539.246
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.997	34.149	188.417	190.381	4.966	-	433.910
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	14.094	14.094
Verilen Krediler	670.995	1.536.384	2.649.662	48.691	-	-	4.905.732
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	135.831	216.901	260.736	62.819	-	-	676.287
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	23.989	23.989
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1.353.578</b>	<b>1.787.434</b>	<b>3.098.815</b>	<b>301.891</b>	<b>4.966</b>	<b>46.675</b>	<b>6.593.359</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	41	2.614	4.764	-	-	10.421	17.840
İhrac Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	330.897	949.289	586.376	-	-	-	1.866.562
Diğer Yükümlülükler (*)	18.004	274.113	551.476	745	-	3.864.619	4.708.957
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>348.942</b>	<b>1.226.016</b>	<b>1.142.616</b>	<b>745</b>	<b>-</b>	<b>3.875.040</b>	<b>6.593.359</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.004.636	561.418	1.956.199	301.146	4.966	-	3.828.365
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(3.828.365)	(3.828.365)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	86.763	399.603	367.993	-	-	-	854.359
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(85.034)	(386.992)	(345.363)	-	-	-	(817.389)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>1.006.365</b>	<b>574.029</b>	<b>1.978.829</b>	<b>301.146</b>	<b>4.966</b>	<b>(3.828.365)</b>	<b>36.970</b>

(\*) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 3.864.619 bin TL, 3.674.269 bin TL tutarındaki özkaynak ile 93.081 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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
<b>Cari Dönem Sonu 31.03.2011</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	0,7	0,45	-	6,43
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,79	-	8,11
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	3,17	2,34	2,93	7,72
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,56	-	7,75
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,13	0,77	-	-

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem 31.12.2010	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
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 Kar 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
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1.574.253</b>	<b>1.633.688</b>	<b>2.711.318</b>	<b>321.990</b>	<b>3.646</b>	<b>44.258</b>	<b>6.289.153</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
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
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>765.127</b>	<b>946.675</b>	<b>761.773</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.815.578</b>	<b>6.289.153</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	809.126	687.013	1.949.544	321.991	3.646	-	3.771.320
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(3.771.320)	(3.771.320)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	549.029	145.317	13.874	-	-	-	708.220
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(568.217)	(143.369)	(13.874)	-	-	-	(725.460)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>789.938</b>	<b>688.961</b>	<b>1.949.544</b>	<b>321.991</b>	<b>3.646</b>	<b>(3.771.320)</b>	<b>(17.240)</b>

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



# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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
<b>Önceki Dönem Sonu 31.12.2010</b>				
<b>Varlıklar</b>				
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
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,62	1,33	-	-

### VII- Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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
<b>Cari Dönem 31.03.2011</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	101	-	-	-	-	-	-	101
Bankalar	8.491	530.755	-	-	-	-	-	539.246
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr /Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	15.997	34.149	188.417	190.381	4.966	-	433.910
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	14.094	-	-	-	-	-	-	14.094
Verilen Krediler	-	586.864	1.327.176	2.796.012	186.726	8.954	-	4.905.732
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	35.679	187.445	227.646	137.000	88.517	-	676.287
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	23.989	23.989
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>22.686</b>	<b>1.169.295</b>	<b>1.548.770</b>	<b>3.212.075</b>	<b>514.107</b>	<b>102.437</b>	<b>23.989</b>	<b>6.593.359</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	330.897	564.637	769.772	36.632	164.624	-	1.866.562
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	41	2.614	4.764	-	-	10.421	17.840
Diğer Yükümlülükler(**)	-	31.559	80.508	561.944	108.197	62.130	3.864.619	4.708.957
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>362.497</b>	<b>647.759</b>	<b>1.336.480</b>	<b>144.829</b>	<b>226.754</b>	<b>3.875.040</b>	<b>6.593.359</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>22.686</b>	<b>806.798</b>	<b>901.011</b>	<b>1.875.595</b>	<b>369.278</b>	<b>(124.317)</b>	<b>(3.851.051)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem 31.12.2010</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>18.292</b>	<b>1.330.599</b>	<b>1.392.533</b>	<b>2.804.057</b>	<b>637.134</b>	<b>80.572</b>	<b>25.966</b>	<b>6.289.153</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>22.566</b>	<b>679.467</b>	<b>1.409.031</b>	<b>136.769</b>	<b>225.742</b>	<b>3.815.578</b>	<b>6.289.153</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>18.292</b>	<b>1.308.033</b>	<b>713.066</b>	<b>1.395.026</b>	<b>500.365</b>	<b>(145.170)</b>	<b>(3.789.612)</b>	<b>-</b>

(\*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler ve 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 faizsiz sütununda yer alan 3.864.619 bin TL, 3.674.269 bin TL tutarındaki özkaynak ile 93.081 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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 31.03.2010		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	15	-	21	-
TCMB	86	-	58	624
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>101</b>	<b>-</b>	<b>79</b>	<b>624</b>

##### b) TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	86	-	58	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	624
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>86</b>	<b>-</b>	<b>58</b>	<b>624</b>

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

	Cari Dönem 31.03.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	142.067	-	92.680	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>142.067</b>	<b>-</b>	<b>92.680</b>	<b>-</b>

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 31.03.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	24.400	475	1.717	168
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>24.400</b>	<b>475</b>	<b>1.717</b>	<b>168</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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 31.03.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	231.270	45.311	483.505	95.737
Yurtdışı	-	262.665	10.022	296.804
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>231.270</b>	<b>307.976</b>	<b>493.527</b>	<b>392.541</b>

#### 4. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

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

##### b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	14.094	15.202
Borsada İşlem Gören	12.094	13.202
Borsada İşlem Görmeyen	2.000	2.000
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>14.094</b>	<b>15.202</b>

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

#### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31.03.2011		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	2.859	-	2.591	-
<b>Toplam</b>	<b>2.859</b>	<b>-</b>	<b>2.591</b>	<b>-</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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	4.810.642	-	76.531	-
İskonto ve İştira Senetleri	836.520	-	105	-
İhracat Kredileri	623.456	-	16.973	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.529.036	-	-	-
Yurtdışı Krediler	83.961	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.859	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	734.810	-	59.453	-
İhtisas Kredileri	18.490	-	69	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.829.132</b>	<b>-</b>	<b>76.600</b>	<b>-</b>

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

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

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın 2.859 bin TL tutarında personel kredisi bulunmaktadır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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	71	2.788	2.859
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	71	2.788	2.859
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)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>71</b>	<b>2.788</b>	<b>2.859</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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 31.03.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Yurtiçi Krediler	4.821.771	4.087.796
Yurtdışı Krediler	83.961	71.342
<b>Toplam</b>	<b>4.905.732</b>	<b>4.159.138</b>

#### f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

#### g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem 31.03.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8.339	5.884
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	17.110	26.757
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	97.541	88.135
<b>Toplam</b>	<b>122.990</b>	<b>120.776</b>

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
<b>Cari Dönem 31.03.2011</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Önceki Dönem 31.12.2010</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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 İmkânı 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 (+)	8.339	911	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	5.846	9.412
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	5.846	9.412	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	38	6.291	6
Aktiften Silinen (-)	-	701	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	701	-
Dönem Sonu Bakiyesi	8.339	17.110	97.541
Özel Karşılık (-)	(8.339)	(17.110)	(97.541)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem: 31.03.2011</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	8.339	-	40.264
Özel Karşılık (-)	(8.339)	-	(40.264)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
<b>Önceki Dönem: 31.12.2010</b>			
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.

## 31 MART 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
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	8.339	17.110	97.249
Özel Karşılık Tutarı (-)	(8.339)	(17.110)	(97.249)
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)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
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:

31 Mart 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 31.03.2011		Cari Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Bono	15.738	-	15.448	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	73.223	50.384	90.505	50.862
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>88.961</b>	<b>50.384</b>	<b>105.953</b>	<b>50.862</b>

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.

## 31 MART 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 31.03.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Devlet Tahvili	652.627	798.619
Hazine Bonosu	23.660	93.084
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>676.287</b>	<b>891.703</b>

#### c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Borçlanma Senetleri	676.287	891.703
Borsada İşlem Görenler	676.287	891.703
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>676.287</b>	<b>891.703</b>

#### c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 31.03.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Dönem Başındaki Değer	891.703	309.068
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(17.460)	509
Yıl İçindeki Alımlar	132.937	1.115.881
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (*)	(350.578)	(537.579)
Faiz Reeskontları	19.685	3.824
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	676.287	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.

## 31 MART 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 31.03.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	3.501	21.182	3.982
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>3.501</b>	<b>21.182</b>	<b>3.982</b>

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

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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 31.03.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	838.195	-	688.732
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	269.143	-	104.043
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	759.224	-	812.932
<b>Toplam</b>	-	<b>1.866.562</b>	-	<b>1.605.707</b>

##### b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31.03.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	1.663.456	-	1.411.182
Orta ve Uzun Vadeli	-	396.488	-	387.530
<b>Toplam</b>	-	<b>2.059.944</b>	-	<b>1.798.712</b>

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 192.730 bin TL (31 Aralık 2010: 192.705 bin TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 652 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 31.03.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı (*)	395.983	244.212	395.398	239.530
Politik Risk Zarar Hesabı	-	-	-	-
Hazine Müsteşarlığı Adına Takip Ed. Irak Kr.	395.983	244.212	395.398	239.530
Diğer (**)	914	95.652	856	95.521
<b>Toplam</b>	<b>396.897</b>	<b>339.864</b>	<b>396.254</b>	<b>335.051</b>

(\*) Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı TP hesabı altında yer alan tutar, aktifte 125-Kısa Vadeli Fon Kaynaklı krediler hesabı 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.

(\*\*) Tablonun Diğer YP hesabı, Irak Kredisi kapsamında Birleşmiş Milletler Tazminat Komisyonu tarafından gönderilen 95.081 bin TL (31 Aralık 2010: 95.083 bin TL) tutarındaki tasfiye esasları ile firmaların anapara ve faiz borçlarından hangisine mahsup edileceği belirleninceye kadar bekletilecek tutar ile ülke kredileriyle ilgili fazla yatırılan, kredi anlaşmalarıyla ilgili bu hesaplarda beklenen 489 bin TL (31 Aralık 2010: 438 bin TL) tutarını içermektedir.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

##### Finansal kiralama sözleşmesine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31.03.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-

#### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

#### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

##### a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Genel Karşılıklar	31.714	24.108
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	29.551	23.398
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	1.532	90
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	503	478
Diğer	128	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.

##### ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

#### 1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	41.258	40.935
Ülke Kredileri	-	-
Diğer	41.258	40.935

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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)

Banka, 31 Mart 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 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 7.506 bin TL (31 Aralık 2010: 7.505 bin TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla, sigortalı olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 4.377 bin TL (31 Aralık 2010: 4.055 bin TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka'nın 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 41.258 bin TL (31 Aralık 2010: 40.935 bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla diğer karşılıkların 41.258 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 2.623,23 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 yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 31.03.2011	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 2.623,23 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 2.623,23 TL (1 Ocak 2010: 2.427,04 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<b>Cari Dönem 31.03.2011</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2010</b>
Önceki dönem sonu bakiyesi	10.856	9.963
Yıl içinde ödenen	(565)	(754)
Yıl içinde ayrılan karşılık	847	1.647
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>11.138</b>	<b>10.856</b>

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 5.946 TL (31 Aralık 2010: 5.313 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:

	<b>Cari Dönem 31.03.2011</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2010</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	76	138
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	37	40
Diğer	226	335
<b>Toplam</b>	<b>339</b>	<b>513</b>

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

##### 3) Primlere ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem 31.03.2011</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2010</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	358	342
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	478	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 Pirimi-Personel	25	24
İşsizlik Sigortası Pirimi-İşveren	50	48
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>913</b>	<b>871</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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) Ertelemiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

**a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	<b>Cari Dönem 31.03.2011</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2010</b>
Hisse Senedi Karşılığı	2.000.000	2.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka’da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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



# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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)

#### g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31.03.2011		Önceki Dönem 31.12.2010	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	7.300	147	8.408	174
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7.300</b>	<b>147</b>	<b>8.408</b>	<b>174</b>

#### 12. a) Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

### III- Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

#### I. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin miktarı 2.000 bin TL olup, tamamı iştirak ve bağlı ortaklık sermaye iştirak taahhütlerinden oluşmaktadır.

##### 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 31.03.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Teminat Mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler	838.195	688.732
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	402.906	389.971
<b>Toplam</b>	<b>1.241.101</b>	<b>1.078.703</b>

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

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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)

#### c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 31.03.2011	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 <sup>(1)</sup>	1.241.101	1.078.703
<b>Toplam</b>	<b>1.241.101</b>	<b>1.078.703</b>

(1) Diğer Gayrinakdi Krediler başlığı altında yer alan tutarlar, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası garantileri ile TCMB'ye verilen cirolardan oluşmaktadır.

#### IV- Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

##### 1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2011		Önceki Dönem 31.03.2010	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	23.131	9.963	26.781	14.229
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5.280	5.988	2.542	2.227
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1	80	41	47
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>28.412</b>	<b>16.031</b>	<b>29.364</b>	<b>16.503</b>

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

##### b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2011		Önceki Dönem 31.03.2010	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	8.049	93	1.057	3
Yurtdışı Bankalardan	103	244	55	446
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8.152</b>	<b>337</b>	<b>1.112</b>	<b>449</b>

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

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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 31.03.2011		Önceki Dönem 31.03.2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)				
TCMB	-	1.090		497
Yurtiçi Bankalara	-	1.616		1.913
Yurtdışı Bankalara	-	4.610		9.917
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-			
Diğer Kuruluşlara		364		428
<b>Toplam</b>		<b>7.680</b>		<b>12.755</b>

(\*) 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 31.03.2011	Önceki Dönem 31.03.2010
<b>Kar</b>	<b>98.610</b>	<b>49.090</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	71	54
Türev Finansal İşlemlerden Kar	36.221	8.356
Kambiyo İşlemlerinden Kar	62.318	40.680
<b>Zarar (-)</b>	<b>91.111</b>	<b>43.850</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	47
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	20.298	12.434
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	70.813	31.369

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla, türev finansal işlemlerden kar ve türev finansal işlemlerden zarar tutarları 36.221 bin TL (31 Mart 2010: 8.258 bin TL) tutarında ve 20.019 bin TL (31 Mart 2010: 11.531 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 7.021 bin TL'yi (31 Aralık 2010: 1.259 bin TL) diğer faaliyet gelirleri hesabına gelir kaydetmiştir.

Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası (“IKS”) kapsamında 7.786 bin TL tutarındaki (31 Mart 2010: 6.276 bin TL) prim gelirini ve IKS kapsamında reasürans şirketlerinden alınan 1.476 bin TL (31 Mart 2010: 1.653 bin TL) tutarındaki komisyonu diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

31 Mart 2010 tarihi itibarıyla, Muhtelif Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklardan 3.041 bin TL, Genel Karşılıklardan 2.759 bin TL ve dönük alacak olarak sınıflandırdığı kredilerden yapılan tahsilatlar sebebiyle 1.259 bin TL diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydedilmiştir.

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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 31.03.2011	Önceki Dönem 31.03.2010
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	9.234	13.594
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	8.339	11.519
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	895	2.075
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	7.606	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	323	142
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	681	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	681	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	3.025	3.299
<b>Toplam</b>	<b>20.869</b>	<b>17.035</b>

#### 6. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2011	Önceki Dönem 31.03.2010
Personel Giderleri	6.968	6.400
Kıdem Tazminatı Karşılığı, net	282	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	633	451
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	158	170
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	68	67
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	1.723	1.789
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	200
Bakım ve Onarım Giderleri	62	29
Reklam ve İlan Giderleri	17	8
Diğer Giderler	1.644	1.552
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (*)	6.863	12.965
<b>Toplam</b>	<b>16.695</b>	<b>21.842</b>

(\*) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan Diğer, 5.398 bin TL (31 Mart 2010: 4.646 bin TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını içermektedir.

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

### 31 MART 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.

## 31 MART 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:**

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 4 Mayıs 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 31 MART 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 devam ederken, mevcut riskler ihtiyatlı olmayı gerektirmektedir...**

2010 yılında küresel finansal krizin etkilerinin azalmaya başlamasıyla beraber dünyada yeni ekonomik sistemin nasıl olacağına dair belirsizlikler ortaya çıkmış, bu da tüm ekonomileri etkilemiştir. Bu dönemde, küresel sermaye hareketlerine sınırlamalar getirilmesi, korumacı dış ticaret politikaları ve yönetilebilir döviz kuru uygulamaları yeniden tartışılmaya başlanan konular olmuştur. Ancak, genel olarak 2010 yılı, tüm ülkelerin krizin oluşturduğu tahribatı gidermeye yönelik ekonomik politikalar uygulayarak, ekonomik büyümeyi canlandırmaya çalıştıkları bir dönem olarak karşımıza çıkmaktadır. Nitekim, IMF verilerine göre dünya ekonomisi 2009 yılında %0,5 oranındaki daralmanın ardından, 2010 yılında %5’lik bir büyüme kaydetmiştir. Söz konusu büyümeye, gelişmekte olan ekonomiler %7,3 genişleyerek gelişmiş ekonomilere kıyasla daha büyük katkı vermişlerdir. Diğer taraftan 2009 yılında %10,9 oranında daralan dünya ticareti, 2010 yılında %12,4 oranında artmış, bunun sonucunda dünya mal ve hizmetler ihracatı 18,7 trilyon dolara ulaşmıştır.

Dünya ekonomisindeki yaşanan tüm bu olumlu gelişmelere rağmen, başta Yunanistan ve Portekiz olmak üzere çeşitli AB ülkeleri ile diğer bazı ülkelerin borçluluklarının sürdürülebilirliğine dair endişelerin güçlenerek varlığını koruması, küresel iktisadi faaliyet üzerinde aşağı yönlü risk oluşturmayı sürdürmektedir. Artan borç stokları ve kamu açıkları mali dengeler açısından önemli bir risk unsurudur.

**Türkiye ekonomisinde rekor büyüme...**

Türkiye ekonomisi de dünya ekonomisindeki gelişmelere paralel olarak 2009 yılındaki %4,8’lik daralmadan sonra 2010 yılında %8,9 oranında büyümüştür. Nitekim, bu dönemde GSYİH büyümesinin en önemli bileşeninin özel kesim yatırımları ile tüketim talebi olduğu görülmektedir. Bu doğrultuda, Merkez Bankası tarafından 2010 yılının son aylarında iç talebi yavaşlatmaya yönelik politikalar uygulamaya konulmuştur. Öte yandan Türkiye ihracatı, 2010 yılında %11,5 oranında artarak, 114 milyar dolara ulaşmıştır. İhracatımızın ağırlıklı olarak gelişmiş ülkelere yönelik olması ve bu ülkelerin ekonomilerindeki toparlanmanın yavaş gerçekleşmesi, ihracattaki toparlanmayı sınırlandıran bir faktör olarak karşımıza çıkmıştır.

2011 yılının ilk üç ayına ilişkin veriler Türkiye ekonomisindeki büyümenin devam ettiğini göstermektedir. Mart ayına ait sanayi üretim endeksi bir önceki yılın aynı dönemine göre %10,4 oranında artış göstermiştir. İmalat sanayi genelinde kapasite kullanım oranı ise, geçen yılın aynı ayına göre 2,2 puan, bir önceki aya göre ise 1,7 puan artarak %74,9 seviyesinde gerçekleşmiştir. Diğer taraftan, ihracat ilk çeyrekte %21 oranında artarken, ithalat %46 oranında yükselmiştir. İthalattaki hızlı artış, cari işlemler açığının da yükselmesine neden olmuştur.

### **Türk Eximbank'ın 2011 yılının ilk çeyreğindeki faaliyetleri**

Banka tarafından, 01 Ocak-31 Mart 2011 döneminde ihracat sektörüne 1.335 milyon dolar nakdi kredi desteği ve 1.345 milyon dolar tutarında sigorta imkanı sağlanarak, bir önceki yılın aynı dönemine göre %41'lik bir artışla toplam 2.680 milyon dolarlık destek verilmiştir.

Toplam nakdi kredi desteğinin, 1.311 milyon dolarını kısa vadeli ihracat kredileri oluşturmuştur. Bu krediler bir önceki yılın ilk çeyreğine göre %68 oranında artmıştır. KOBİ'lerin kredi taleplerine verilen öncelik sonucunda, söz konusu firmalara kullanılan kredi tutarı ise 447 milyon dolara ulaşmış olup, kısa vadeli ihracat kredilerinin %34 oranındaki bölümünün KOBİ'lere kullanılması sağlanmıştır. 01 Ocak-31 Mart 2011 döneminde kısa vadeli kredi programlarından yararlanan firma sayısı 1.200 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 24 milyon doların üzerinde kredi kullanılmıştır. Öte yandan, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı 2010 yılının ilk çeyreğinde geçen yılın aynı dönemine göre %21 oranında artarak 1.345 milyon dolar düzeyinde gerçekleşirken, tahsil edilen prim tutarı 5,3 milyon dolara yükselmiştir.

Bankamızca, faiz oranları genel seviyesindeki düşüşün ihracatçılarımıza yansıtılarak rekabet güçlerinin artırılması amacıyla 27 Ocak 2011 tarihinde kısa vadeli Türk Lirası kredilerinin faiz oranlarını 1 puan düşürmüştür. 31 Mart 2011 itibariyle, Bankamızın uyguladığı faiz oranları TL kredilerde %5,50-%8,25, döviz kredilerinde ise LIBOR+%0,50 – LIBOR+%2,75 aralığındadır.

Bunun yanı sıra, Geliştirme ve Destekleme Fonu kaynaklı Irak Kredisi'nin tasfiyesine yönelik çalışmalar kapsamında; 6111 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına İlişkin Kanun'un 25 Şubat 2011 tarihinde yürürlüğe girmesiyle Geliştirme ve Destekleme Fonu (GDF) kaynaklı Irak Kredisi kullanan firmalara da borçlarını yeniden yapılandırarak ödemelerine ilişkin kolaylıklar getirilmiştir. Bu kapsamdaki firmalara Bankamıza başvuru yapmaları için 31 Mayıs 2011 tarihine kadar süre tanınmıştır.

Kaynak temini çalışmalarımız bu dönemde de devam etmiştir. Bu çerçevede, yurt içi bir kamu bankasından alınmış olan ve vadesi 18.02.2011 tarihinde dolan 50 milyon Avro tutarındaki kredi, 13.03.2012 vadesiyle yenilenirken, yurt dışı bir bankadan da 25 milyon Avro tutarında kredi kullanılmıştır.

Türk Eximbank'ın 2011 Yılı Programı, Yönetim Kurulumuzun onayını takiben, Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu tarafından da 10 Mart 2011 tarihi itibariyle onaylanmıştır. 2011 Yılı Programımız, önümüzdeki dönemde orta ve uzun vadeli ülke/alıcı kredileri ile ihracat kredi sigortası ve garanti faaliyetlerine ağırlık verilmesi olarak açıklanan yeni vizyonumuz çerçevesinde, ihracatla ilgili meslek kuruluşları ile birebir ihracatçı ve müteahhitlerimiz ile yapılan görüşmelerde gündeme getirilen öneriler doğrultusunda, 2010 yılı içerisinde oluşturulan stratejilerin uygulanmasına imkân tanıyacak şekilde hazırlanmıştır. Bu çerçevede, Program'da orta-uzun vadeli ülke/alıcı kredileri ile ihracat kredi sigortası ve garanti faaliyetlerinin artırılması yönündeki düzenlemelere öncelik verilmektedir. Ancak, ihracat sektörümüzün kısa vadeli ihracat kredilerine halen ihtiyaç duyması nedeniyle, kısa vadeli ihracat kredisi kullandırımı da sürdürülecektir. Bu amaçların gerçekleştirilebilmesi için bazı yeni programların uygulamaya konulması da planlanmaktadır.



### **Türk Eximbank'ın Bilanço kalemlerine ilişkin açıklamalar**

Bankamızın 31.12.2010 tarihi itibariyle 6.289.153 bin TL olan aktif toplamı %(4,84) artışla 31.03.2011 tarihinde 6.593.359 bin TL (4.276.404 bin ABD Doları)olarak gerçekleşmiştir.

Aktif kalemlerin 31.12.2010 tarihi itibariyle %66'sı kredilerden, %19'u likit varlıklardan, %15'i vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşurken, 31.03.2011 tarihi itibariyle %74'ü kredilerden, %15'i likit varlıklardan, %11'i vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Krediler 31.12.2010 tarihinde 4.159.138 bin TL iken % 17,95 oranında artış ile 31.03.2011 tarihinde 4.905.732 bin TL'ye çıkmıştır. 31.12.2010 itibariyle toplam kredilerin % 84'ü kısa vadeli kredilerden, % 16'sı orta ve uzun vadeli kredilerden oluşurken, 31.03.2011 itibariyle toplam kredilerin % 84'ünü oluşturan 4.119.566 bin TL kısa vadeli kredilere, %16'sını oluşturan 786.166 bin TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir.

Tasfiye olunacak alacaklarımız 122.990 bin TL olup, bu alacaklarımıza %100 oranında özel karşılık ayrılmıştır. Sözkonusu alacakların toplam kredilere oranı ise yaklaşık %2,51'dir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler hesabının bakiyesi 31.12.2010 itibariyle 891.703 bin TL iken 31.03.2011 itibariyle 676.287 bin TL olup, bu tutarın tamamı Devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

31.03.2011 tarihi itibariyle 6.593.359 bin TL olan Bankamız pasifinin % 43'ü (2.826.008 bin TL) yabancı kaynaklardan (TCMB Kredileri, Banka ve Kuruluş Kredileri, Fonlar ve Diğer Pasifler) % 57'si (3.767.351 bin TL) ise, Özkaynaklardan (Özkaynaklar, Karşılıklar,) oluşmaktadır.

31.03.2011 tarihi itibariyle 2.826.008 bin TL olan yabancı kaynakların 2.066.655 bin TL'si ihracatçılara uygun koşullarda kredi verebilmek amacıyla; T.C.Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredisinden, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan kısa orta ve uzun vadeli kredilerden, yurtdışından sağlanan sendikasyon kredilerinden ve Hazine Müsteşarlığı'ndan sağlanmış olan sermaye benzeri krediler ve fonlardan ve bu kredilere ilişkin reeskont kalemlerinden oluşmaktadır.

Karşılıkları da içinde barındıran Özkaynakların 31.12.2010 tarihinde 3.710.572 bin TL olan bakiyesi 31.03.2011 tarihinde % 1,5 oranında artışla 3.767.351 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Özkaynakların 2.000.000 bin TL'si ödenmiş sermaye, 607.104 bin TL'si sermaye yedekleri, 764.901 bin TL'si kâr yedekleri, 302.265 bin TL'si ise geçmiş yıl kârı ve dönem kârından oluşmaktadır.

Bir özkaynak unsuru niteliğindeki karşılıkların 31.03.2011 tarihi itibariyle bakiyesi 93.081 bin TL'dir. Bu tutarın, 17.084 bin TL'si çalışan hakları karşılığı tutarından, 41.258 bin TL'si muhtemel riskler için ayrılan karşılıklardan, 31.714 bin TL'si genel karşılıktan, 3.025 bin TL'si ise Türkiye Muhasebe Standartları kapsamında hesaplanmakta olan karşılıklardan oluşmaktadır.

Muhtelif borçlar hesabında görülen 17.840 bin TL'nin, 7.377 bin TL'si muhtelif kurumlara kanuni ödeme yükümlülüğümüz olup yıl içerisinde ödenecek olan tutardan, (5.229 bin TL'si KOSGEB aidatı, 1.887 bin TL BDDK katılım payı, 261 bin TL MPM aidatı ) 6.606 bin TL'si ise alınan nakdi teminatlar, 3.857 bin TL'si de İhracat kredi sigortası ve reasürörlere ödenecek tutarlar ve benzeri ödemelere aittir.

Diğer pasifler hesabının bakiyesi 740.262 bin TL'dir. Bu tutarın 640.195 bin TL ile aktifte fon kaynaklı Irak Kredisi'ne ilişkin olarak Hazine'ye devredilecek kur farkı ile faizleri, 95.081 bin TL Irak Kredisi kapsamında Birleşmiş Milletler Tazminat Komisyonu, Rafidain Bank ve diğerleri tarafından aktarılan ve mahiyeti kesinleşmediğinden aracı hesapta izlenen tutarlar, 4.986 bin TL, türev işlemlerin reeskontları ve diğer borçlardır.

### **Türk Eximbank'ın Gelir Tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar**

Bankamızın 31.03.2011 tarihi itibarıyla net dönem kârı, 46.044 bin TL'dir. Bir önceki yılın aynı dönemindeki kâr ise 58.837 bin TL'dir.

Faiz gelirlerimiz 2010 yılının ilk üç aylık döneminde 89.493 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 31.03.2011 tarihi itibarıyla ise % 27 azalışla 65.660 bin TL'ye düşmüştür. Faiz gelirlerinin %65'i 42.473 bin TL kredilerden alınan faizler, %22'si 14.599 bin TL Menkul Değerlerden alınan faizler, %13'ü 8.588 bin TL ise bankalardan alınan faizler ve diğer faiz gelirleridir.

Faiz giderleri önceki yılın aynı döneminde 9.352 bin TL olmuştur. 31.03.2011 tarihi itibarıyla ise % 32 azalışla 6.327 bin TL olarak gerçekleşmiş olup, faiz giderlerimizin tamamına yakını, 6.321 bin TL kullanılan kredilere verilen faizlerdir.

Mart 2011 itibarıyla sermaye yeterlilik rasyosu %100'ün üzerinde (%141,6) gerçekleşmiştir.

Kısa vadeli varlıkların (kısa vadeli krediler ve vadesi bir yıla kadar olan VKET Menkul Kıymetler dahil) kısa vadeli yükümlülükleri karşılama oranı % 310'dur.

Aktif kârlılığı % 0,7, Özkaynak kârlılığı % 1,2 olarak gerçekleşmiştir.

**Hayrettin KAPLAN**  
Genel Müdür

**Cavit DAĞDAŞ**  
Denetim Komitesi Üyesi  
Yönetim Kurulu Başkan Vekili