

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARI İLE HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası'nın A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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



Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 14 Şubat 2013

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.’NİN (“TÜRK EXİMBANK”) 31 ARALIK 2012 TARİHİ
İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

14 Şubat 2013

Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili/
Denetim Komitesi Üyesi

Doğan ARIKAN
Yönetim Kurulu Üyesi/
Denetim Komitesi Üyesi

Hayrettin KAPLAN
Genel Müdür

Necati YENİARAS
Genel Müdür Yardımcısı

Muhittin AKBAŞ
Muhasebe İşlemleri ve Raporlama
Daire Başkanı

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

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

Tel No : (0216) 666 55 00
Fax No : (0216) 666 55 99

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

Sayfa No

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço.....	3-4
II.	Nazım hesaplar tablosu.....	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (5).....	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (6.2.a)	11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (6.2.c)	11-12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (6.2.ç)	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (6.2.d).....	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.e)	12-13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (6.2.f).....	13
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar (6.2.g)	14
IX.	Satış ve geri alışı anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.ğ).....	14
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (6.2.h)	14
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.ı)	14
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.i)	14-15
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.j)	15
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (6.2.k)	15
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (6.2.l).....	16
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (6.2.m)	16
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (6.2.n)	16
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar (6.2.o)	16
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar (6.2.ö).....	16
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar (6.2.p).....	16
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (6.2.r)	17
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (6.2.s)	17

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

	Sayfa No
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (7)	18-22
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (8)	22-31
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (9)	32-33
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar (11)	33
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (11)	34-37
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (12)	37-42
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (13)	43-51

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (16)	52-63
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (17)	64-71
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (18)	72-75
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (19)	76-83
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (22)	83-84
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama	84

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (24.1)	85
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (24.2)	85

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Ana ortaklık bankanın ticaret unvanı: Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
Banka'nın genel müdürlüğünün adresi: Saray Mahallesi Üntel Sok. No:19
34768 Ümraniye / İSTANBUL
Banka'nın telefon ve faks numaraları: Telefon: (0216) 666 55 00
Faks: (0216) 666 55 99
Banka'nın internet sayfası adresi: www.eximbank.gov.tr
Banka'nın elektronik posta adresi: info@eximbank.gov.tr
Raporlama dönemi: 1 Ocak - 31 Aralık 2012

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

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

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

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

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

İsmi:

Öğrenim Durumu:

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bankanın konsolidasyona tabi işlemi bulunmamaktadır.

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

Bankanın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)								
AKTİF KALEMLER		Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31/12/2012			31/12/2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)		551	19.625	20.176	913	24.759	25.672
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)		476.982	34.370	511.352	317.247	41.583	358.830
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar			476.982	34.370	511.352	317.247	41.583	358.830
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri			475.382	8.189	483.571	301.364	41.571	342.935
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar			1.600	26.181	27.781	15.883	12	15.895
2.1.4 Diğer Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV			-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler			-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)		118.516	680.420	798.936	356.409	160.697	517.106
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR			396.439	-	396.439	124.591	-	124.591
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar			-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar			396.439	-	396.439	124.591	-	124.591
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar			-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)		19.220	-	19.220	11.295	-	11.295
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			19.220	-	19.220	11.295	-	11.295
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)		3.191.152	10.160.908	13.352.060	2.599.595	5.466.024	8.065.619
6.1 Krediler ve Alacaklar			3.191.152	10.160.908	13.352.060	2.599.595	5.466.024	8.065.619
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler			-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer			3.191.152	10.160.908	13.352.060	2.599.595	5.466.024	8.065.619
6.2 Takipteki Krediler			112.383	-	112.383	114.853	-	114.853
6.3 Özel Karşılıklar (-)			112.383	-	112.383	114.853	-	114.853
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI			-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)		258.398	41.951	300.349	466.072	45.364	511.436
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri			258.398	41.951	300.349	466.072	45.364	511.436
8.2 Diğer Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)		-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler			-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler			-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler			-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler			-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)		-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)		-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler			-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler			-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)		-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları			-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları			-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer			-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)			-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)		-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)			18.575	-	18.575	8.891	-	8.891
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)			458	-	458	566	-	566
15.1 Şerefiye			-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer			458	-	458	566	-	566
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)			-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI			-	-	-	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı			-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı			-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)			-	-	-	-	-	-
			1.227	-	1.227	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı			1.227	-	1.227	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER			26.424	23.251	49.675	12.727	23.330	36.057
AKTİF TOPLAMI			4.507.942	10.960.525	15.468.467	3.898.306	5.761.757	9.660.063

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
PASİF KALEMLER	Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31/12/2012			31/12/2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	10.340	18.718	29.058	10.770	12.547	23.317
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	8.944.730	8.944.730	-	4.286.543	4.286.543
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		10.006	-	10.006	157.988	175.464	333.452
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		10.006	-	10.006	157.988	175.464	333.452
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	2.238.610	2.238.610	-	960.419	960.419
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	2.238.610	2.238.610	-	960.419	960.419
VI. FONLAR		45	-	45	103	-	103
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		45	-	45	103	-	103
VII. MUHTELİF BORÇLAR		19.425	107.249	126.674	12.279	30.200	42.479
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	5.602	106.158	111.760	11.227	13.272	24.499
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	165.391	-	165.391	131.865	-	131.865
12.1 Genel Karşılıklar		130.214	-	130.214	69.285	-	69.285
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		21.171	-	21.171	18.362	-	18.362
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		14.006	-	14.006	44.218	-	44.218
XIII. VERGİ BORCU	(8)	3.067	-	3.067	2.377	-	2.377
13.1 Cari Vergi Borcu		3.067	-	3.067	2.377	-	2.377
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	163.762	163.762	-	207.753	207.753
XVI. ÖZKAYNAK LAR	(10)	3.675.297	67	3.675.364	3.647.127	129	3.647.256
16.1 Ödenmiş Sermaye		2.000.000	-	2.000.000	2.000.000	-	2.000.000
16.2 Sermaye Yedekleri		609.872	67	609.939	603.158	129	603.287
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		10.215	67	10.282	3.501	129	3.630
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.9		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		599.657	-	599.657	599.657	-	599.657
16.3 Kâr Yedekleri		844.234	-	844.234	813.713	-	813.713
16.3.1 Yasal Yedekler		256.388	-	256.388	225.995	-	225.995
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		565.103	-	565.103	564.975	-	564.975
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
16.4 Kâr veya Zarar		221.191	-	221.191	230.256	-	230.256
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		221.191	-	221.191	230.256	-	230.256
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		3.889.173	11.579.294	15.468.467	3.973.736	5.686.327	9.660.063

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR							
		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31/12/2012			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2011		
	Dipnot (V. Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2.081.096	7.737.858	9.818.954	1.719.029	3.621.669	5.340.698
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III	-	682.148	682.148	-	518.997	518.997
1.1. Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	682.148	682.148	-	518.997	518.997
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		1.225.602	1.842.304	3.067.906	867.904	1.464.276	2.332.180
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	1.000	-	1.000
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. İşt. Taahhütleri		-	-	-	1.000	-	1.000
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		1.225.602	1.842.304	3.067.906	866.904	1.464.276	2.331.180
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1.225.602	1.842.304	3.067.906	866.904	1.464.276	2.331.180
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		855.494	5.213.406	6.068.900	851.125	1.638.396	2.489.521
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		855.494	5.213.406	6.068.900	851.125	1.638.396	2.489.521
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		507.719	493.947	1.001.666	523.223	534.027	1.057.250
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		38.105	456.377	494.482	125.962	406.324	532.286
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		469.614	37.570	507.184	397.261	127.703	524.964
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		347.775	4.719.459	5.067.234	327.902	1.104.369	1.432.271
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		89.977	470.562	560.539	327.902	340.554	668.456
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		257.798	319.033	576.831	-	683.423	683.423
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	1.964.932	1.964.932	-	40.196	40.196
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	1.964.932	1.964.932	-	40.196	40.196
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. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		67.262	7.426.052	7.493.314	53.079	3.352.434	3.405.513
IV. EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		23.232	180.975	204.207	23.233	200.094	223.327
5.1. Menkul Kıymetler		-	11.983	11.983	-	10.174	10.174
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		10.220	87.299	97.519	10.221	101.184	111.405
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		13.012	81.693	94.705	13.012	88.736	101.748
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		44.030	7.245.077	7.289.107	29.846	3.152.340	3.182.186
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2.148.358	15.163.910	17.312.268	1.772.108	6.974.103	8.746.211

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

		BİN TÜRK LİRASI	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	(V. Bölüm)	CARİ DÖNEM (01/01/2012-31/12/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2011-31/12/2011)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	573.737	313.359
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		467.415	231.230
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		22.239	22.052
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		13.014	1.841
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		70.610	57.493
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		39.259	15.476
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Ol. Sın.FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		31.351	42.017
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		459	743
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	178.037	48.869
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		80.444	36.299
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		90.785	8.248
2.5 Diğer Faiz Giderleri		6.808	4.322
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		395.700	264.490
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		(1.182)	(215)
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.968	5.866
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2 Diğer		4.968	5.866
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(6.150)	(6.081)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		(6.150)	(6.081)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(3)	(58.981)	38.268
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		6.833	869
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		10.452	(125.099)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(76.266)	162.498
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	88.270	82.778
VIII. FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		423.807	385.321
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	61.565	81.321
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	141.051	73.744
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		221.191	230.256
XII. BİRLEŞME İŞL.SONRASINDA GELİR OL.KAYD. FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+.....+XIV)	(7)	221.191	230.256
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
16.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI)		221.191	230.256
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort.(İş.Ort) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort.(İş.Ort) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(8)	221.191	230.256
23.1 Grubun Kârı/Zararı		-	-
23.2 Azınlık Hakları Kârı/Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr/Zarar		0,11060	0,11513

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 31/12/2012	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2011
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	6.714	(4.907)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	6.714	(4.907)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	(62)	(45)
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(62)	(45)
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)	6.652	(4.952)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																				
BİN TÜRK LİRASI																				
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (V. Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Hakkı Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Hakkı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)																			
I.	Dönem Başı Bakiyesi		2.000.000	-	-	-	194.793	-	547.364	622.400	-	256.221	8.582	-	-	-	-	3.629.360	-	3.629.360
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		2.000.000	-	-	-	194.793	-	547.364	622.400	-	256.221	8.582	-	-	-	-	3.629.360	-	3.629.360
	Dönem İçindeki Değişimler																			
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.952)	-	-	-	-	(4.952)	-	(4.952)
VI.	Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	230.256	-	-	-	-	-	-	230.256	-	230.256
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	31.202	-	17.611	-	-	(256.221)	-	-	-	-	-	(207.408)	-	(207.408)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	207.408	-	-	-	-	-	(207.408)	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	31.202	-	17.611	-	-	(48.813)	-	-	-	-	-	-	-	207.408
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		2.000.000	-	-	-	225.995	-	564.975	622.400	230.256	-	3.630	-	-	-	-	3.647.256	-	3.647.256
	CARİ DÖNEM (31/12/2012)																			
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2.000.000	-	-	-	225.995	-	564.975	622.400	-	230.256	3.630	-	-	-	-	3.647.256	-	3.647.256
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.652	-	-	-	-	6.652	-	6.652
IV.	Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	221.191	-	-	-	-	-	-	221.191	-	221.191
XVIII.	Kâr Dağıtımı	3	-	-	-	-	30.393	-	128	-	-	(230.256)	-	-	-	-	-	(199.735)	-	(199.735)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(199.735)	-	-	-	-	-	(199.735)	-	(199.735)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	4	-	-	-	-	30.393	-	128	-	-	(30.521)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		2.000.000	-	-	-	256.388	-	565.103	622.400	221.191	-	10.282	-	-	-	-	3.675.364	-	3.675.364

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU				
		Dipnot (V. Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM 31/12/2012	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2011
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		303.917	138.610
1.1.1	Alınan Faizler		562.061	295.332
1.1.2	Ödenen Faizler		(164.277)	(35.324)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.969	5.866
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		84.953	44.610
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		21.137	32.211
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(77.690)	(28.571)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.740)	(972)
1.1.9	Diğer		(125.496)	(174.542)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(970.571)	(1.599.408)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(136.910)	(36.117)
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		(18)	25.029
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(5.299.591)	(4.523.940)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(14.334)	(18.027)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		4.290.669	3.023.582
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		189.613	(69.935)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(666.654)	(1.460.798)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		191.556	381.889
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		(12.275)	(2.795)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		7.408	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1.211)	(1.000)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(88.308)	(253.515)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		287.169	639.199
2.9	Diğer		(1.227)	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.064.781	744.924
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.264.516	952.332
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(199.735)	(207.408)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(42.039)	140.427
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		547.644	(193.558)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		666.913	860.471
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.214.557	666.913

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU		
	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM 31/12/2012	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2011
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	225.705	234.955
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	4.514	4.699
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	4.514	4.699
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	221.191	230.256
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	11.513
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	221.191	218.743
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	10.937
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	10.937
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	3.850
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	184.947
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	184.947
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	18.880
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER (-)	-	129
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,111	0,115
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	11	12
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

Sunum esasları

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Yönetmelikler’den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”) hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”) ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

b-c. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

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

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

Bulunmamaktadır.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,7831 TL, Euro kur değeri 2,3528 TL, 100 Yen kur değeri 2,0726 TL ve GBP kur değeri 2,8824 TL’dir.

b. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Bulunmamaktadır.

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünlerinin net gerçeğe uygun değerleri (1.277) bin TL'dir (31 Aralık 2011: (7.422) bin TL).

ç. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

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

d. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

e. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

f. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

g. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Banka'nın Yönetim Kurulu'nun almış olduğu karar gereğince Ankara Genel Müdürlük Binası'nın satışına karar verilmiş olup, söz konusu tutar maddi duran varlıklar hesabından çıkarılarak net defter değeriyle satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hesabına aktarılmıştır.

ı. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

i. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

j. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

k. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

l. Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ait yükümlülükler, Banka tarafından, “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümleri dikkate alınmak suretiyle hesaplanmıştır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 12.440 bin TL’dir.

Banka, ayrıca 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 8.731 bin TL tutarında karşılık ayırmıştır.

m. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

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

n. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka, iki adet tahvil ihracı gerçekleştirmiş olup, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (891.550 bin TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,37 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi beş yıldır ve Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (891.550 bin TL) tutarında gerçekleştirilen tahvil altı ayda bir yıllık yüzde 5,87 sabit faiz ödemeli olup toplam vadesi yedi yıldır. Söz konusu tahvile ilişkin olarak Ekim 2012 tarihi itibarıyla 250 milyon ABD Doları (445.775 bin TL) tutarında tahvil artırımı gerçekleştirilmiştir.

o. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

ö. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

p. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

r. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

s. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

7. Sermaye yeterliliği standart oranı

7.1. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin TL

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %25,12'dir.

7.2. Sermaye yeterliliği standart oranının tesbitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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

BİN(TL)	RİSK AĞIRLIKLARI											
	BANKA											
	0%	10%	20%	%20 Derecelendirilmemiş	%50 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	50%	%50 Derecelendirilmemiş	75%	100%	%100 Derecelendirilmemiş	150%	200%
KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (TOPLAMLAR)	449.939	-	-	1.409.304	18.548	-	2.244.456	2.612	89.154	11.526.591	-	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	249.625	-	-	-	-	-	-	-	-	253.225	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİN(TL)	RİSK AĞIRLIKLARI											
	BANKA											
	0%	10%	20%	%20 Derecelendir ilmemiş	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	50%	%50 Derecelendir ilmemiş	75%	100%	%100 Derecelendirilme miş	150%	200%
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	1.409.304	-	-	2.244.456	-	-	10.597.867	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	663.854	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	2.612	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	18.548	-	-	-	-	11.645	-	-
Tahsilı gecikmiş alacaklar(Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar(Net)	200.314	-	-	-	-	-	-	-	89.154	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

		Banka	
		Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
A	Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	1.042.485	614.618
B	Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	112.860	47.312
C	Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	55.951	63.097
	Özkaynak	3.803.588	3.707.227
	Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	%25,12	%40,91

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2.000.000	2.000.000
Nominal Sermaye	2.000.000	2.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	599.657	599.657
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek akçeler	844.234	813.713
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	221.191	230.256
Net Dönem Kârı	221.191	230.256
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine	14.006	14.218
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	9.883	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	458	566
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	3.668.747	3.657.278

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2012 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 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	130.214	48.315
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	4.627	1.634
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	134.841	49.949
SERMAYE	3.803.588	3.707.227
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	3.803.588	3.707.227

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlara ilişkin bilgi:

Sermayesinin tamamı Türkiye Cumhuriyeti Hazinesine ait olan Bankanın yasal sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmekte özkaynak ve sermaye yeterliliğinin korunması amacıyla ani ve büyük boyutlu kur ve faiz oranları değişimleri gibi çeşitli stress senaryoları altında sermaye gereksinimleri hesaplanmaktadır. Bununla birlikte banka gerek kendi grubunda gerekse tüm bankacılık sistemi içinde ortalamaların çok üzerinde bir özkaynak ve sermaye yeterliliği oranı ile çalışmaktadır. Yasal sermaye gereksinimi hesaplamalarında birinci yapısal blokta yer alan kredi, piyasa ve operasyonel risklere ilave olarak ikinci yapısal blokta yer alan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski(BHFOR) ve yoğunlaşma riski gibi riskler de dikkate alınmaktadır. İş riski, itibar riski, model riski, takas riski gibi bankanın yoğun olarak maruz kalmadığı diğer risk türlerini kapsayan yeni bir modelleme çalışması da BDDK’nın 1 Şubat 2012 tarihli bilgilendirme toplantısında İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ICAAP/İSEDES) ile ilgili olarak Bankalara duyurulan yol haritasına uygun olarak başlatılmıştır.

Kredi riski

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

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

Gerek firma ve banka bazında limit kontrolleri, gerekse söz konusu krediler için alınan hesap durum belgesi ve eki olan kar-zarar cetvelleri ve bu işlemler için alınan nakdi, gayri nakdi teminatlar İç Kontrol ve Teftiş Başkanlığı’nca düzenli olarak denetlenmektedir. Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri Risk Analiz ve Değerlendirme Daire Başkanlığı ve Kredi Takip ve Risk İzleme Müdürlüğü’nce takip edilmektedir.

Forward ve swap işlemleri banka limitleri çerçevesinde bankalarla yapılmaktadır. Opsiyon işlemleri için kontrol limitleri yoktur. Faiz swapları ve cross currency (para ve faiz) türü swaplarda ise nakit blokaj almak suretiyle teminatl işlem yapılmaktadır. Bu araçlar günlük olarak piyasadaki cari oranlarla (mark to market) değerlendirildiği için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir.

Türk Eximbank, ilgili kanun ve kuruluş esasları kapsamında üstlendiği amaç doğrultusunda, kaynaklarının önemli kısmını ihracat sektörüne kredi olarak kullandığından yüksek seviyede bir piyasa riskine maruz değildir. Bununla birlikte, türev işlemlerde piyasa derinliğinin ve etkinliğinin sağlanamadığı durumlarda piyasa riskinin artacağı göz önünde bulundurularak, söz konu riskin minimize edilmesi amacıyla genel strateji olarak ihracatçılara piyasa koşullarında türev işlemler yapılmakta ve yapılan işlemlerin tamamı bankalar arası piyasada ve/veya Vadeli İşlem Opsiyon Borsası’nda ters işlem yapılarak kapatılmaktadır (riskten korunma sağlanmaktadır). Bu doğrultuda, halen yalnızca satım opsiyonu (put-opsiyon) işlemleri dahilinde minimal seviyede risk üstlenen Bankanın, kredi riskinin önemli ölçüde yükseldiği hallerde vadeli işlemler, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri muhtelif yollarla kısa sürede sona erdirerek toplam riskinde azaltma yoluna gitmesinin makul bir fayda sağlamaktan uzak kalacağı düşünülmektedir. Öte yandan, ihracatçılar için forward işlemi yapılmadığından, Banka halihazırda “kredi ve settlement” (bankanın yükümlülüğünü yerine getirmesine rağmen karşı tarafın yükümlülüğünü yerine getirmekten kaçınması)” riskine maruz olmamakla birlikte, söz konusu hizmetin başlatılması halinde, ihracatçılardan kredi riskini azaltmak için teminat talep edilecek, settlement riskini bertaraf etmek için ise piyasalardaki zaman farkı dikkate alınarak, ihracatçıların ödemelerini vadesinde gerçekleştirmelerini müteakip Banka ihracatçıya olan ödemelerini ertesi işgününde yapacak ve işlemin gerçekleşmesi kesinleşene kadar işlem tutarı ölçüsünde ihracatçının limiti azaltılacaktır. Nitekim Bankanın “hedge” amaçlı yaptığı işlemlerde, yukarıdaki esaslara uygun hareket edilmekte, işlem yapılan Banka limitleri işlem tutarı ölçüsünde azaltılırken, Banka yükümlülükleri, istisnai haller haricinde, işlemin gerçekleştiğinin kesinleştiği ilk iş günü yerine getirilmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar hesabında yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan kredileri olmamakla beraber, standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar hesabında 203.450 bin TL tutarında, yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar hesabında ise 43.798 bin TL tutarında sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredisi bulunmaktadır. Söz konusu krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak ilgili hesaplarda izlenilmektedir.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı’ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 8.681 bin TL (31 Aralık 2011: 9.319 bin TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, sigortalı olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 5.325 bin TL (31 Aralık 2011: 4.900 bin TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 130.214 bin TL (31 Aralık 2011: 69.285 bin TL)’dir. Banka bu dönemde, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in Genel Karşılık Uygulamasını içeren Geçici birinci maddede belirtilen “Bankalar bu yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi krediler ile teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredilerin artan tutarları üzerinden aynı yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlarda genel karşılık ayırmaktadır. Diğer hallerde belirtilen oranlar sırasıyla binde beş (%0,5) ve binde bir (%0,1) olarak genel karşılık hesaplamasında uygulanır. Banka, aynı yönetmeliğin 7 nci maddesine değişiklik getiren ve 6 Şubat 2008 tarih ve 26779 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelikte belirtilen;

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

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

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

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

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla, Banka’nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka’ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %72 ve %84,

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla, Banka’nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka’ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %85 ve %93’tür.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %72 ve %84.

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %1 ve %0'dır.

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %72 ve %84.

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

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	Kurumsal	Personel kredisi	Kurumsal	Personel kredisi
Standart krediler	13.292.996	2.619	7.977.924	2.406
Yakın izlemedeki krediler	56.445	-	85.289	-
Takipteki krediler	112.383	-	114.853	-
Brüt	13.461.824	2.619	8.178.066	2.406
Özel karşılık	(112.383)	-	(114.853)	-
Net	13.349.441	2.619	8.063.213	2.406

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla, Banka'nın standart kredileri içinde yer alan ve gecikmesi bulunan kredileri bulunmamakta olup, yakın izlemedeki krediler içerisinde yer alan kredilerin gecikme detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
30 güne kadar gecikmeli	2.845	279
30-60 gün arası gecikmeli	-	724
60-90 gün arası gecikmeli	53.600	84.286
Toplam	56.445	85.289

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu krediler ile ilişkili olarak temin ettiği teminatların gerçeğe uygun değeri aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Yakın izlemedeki krediler	65.946	134.129
Takipteki krediler	643.937	663.598
Toplam	709.883	797.727

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yeniden sahip olunan varlıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın kredi derecelendirme politikası

Bankalar ve diğer mali kuruluşların risk değerlendirmesi:

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

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

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

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

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle Banka, yurtiçi bankalar ve diğer mali kuruluşlara 3.727.755 bin TL (31 Aralık 2011: 3.492.429 bin TL) tutarında kredi kullanmıştır. Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullandığı kredilerin söz konusu krediler için gerçekleştirdiği mali analiz grupları bazında konsantrasyon düzeyi aşağıda sunulmuştur:

		Cari Dönem 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
	Derecelendirme Sınıfı	Konsantrasyon Düzeyi (%)	Konsantrasyon Düzeyi (%)
Düşük	1-2	%59	%54
Orta	3	%23	%24
Yüksek	4	%18	%22

Firmaların Risk Değerlendirmesi:

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla yurtdışı bankalar ve diğer mali kuruluşlar ile kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilerin belirli kategorilere göre sınıflandırması aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	Krediler	Özel Karşılık (%)	Krediler	Özel Karşılık (%)
Standart krediler	%98,75	-	%97,55	-
Yakın izlemedeki krediler	%0,42	-	%1,04	-
Takipteki krediler	%0,83	%100	%1,41	%100
Toplam	%100	%0,83	%100	%1,40

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla Banka'nın maksimum kredi riskine maruz tutarı:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Bankalar	798.936	517.106
Para Piyasalarından Alacaklar	396.439	124.591
Yurtiçi Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	3.727.755	3.492.429
Yurtdışı Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	182.011	138.681
Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	9.442.294	4.434.509
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	483.571	342.935
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	27.781	15.895
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	300.349	511.436
Diğer Varlıklar	38.440	24.630
Kredi riskine maruz nazım hesaplar:		
Garanti ve Kefaletler	682.148	518.997
Taahhütler	-	1.000
Toplam	16.079.724	10.122.209

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

	Merkezi Yönetimler den veya Merkez Bankaların dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimler den veya Yerel Yönetimler den Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerde n ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankaları ndan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlar dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Risk Sınıfları			Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpote k Teminatlı Men kul Kıymetler	Men kul Kıymetleştireme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlar dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
							Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar								
Cari Dönem		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. Yurtiçi	322.716	-	-	-	-	4.584.109	9.317.158	61.104	30.193	-	-	-	-	-	-	289.468	14.604.748
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	102.041	398.627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500.668
3. OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	110.816	55.326	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166.142
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	79.011	39.739	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118.750
6. Diğer Ülkeler	180.134	-	-	-	-	-	170.161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	350.295
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.Toplam	502.850	-	-	-	-	4.875.977	9.981.011	61.104	30.193	-	-	-	-	-	-	289.468	15.740.603

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Risk Sınıfları																			
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankaların dan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerde n ve Ticari Olmayan Girişimler den şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarının dan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlar dan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde ki yatırımlar	Diğer alacaklar	TP (*)	YP	Toplam
Tarım																			
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	517.999	1.310.290	8.230				-	-	-	-	28.182	441.766	1.422.935	1.864.701
Ormancılık	-	-	-	-	-	55.224	139.690	877				-	-	-	-	3.005	47.097	151.699	198.796
Balıkçılık	-	-	-	-	-							-	-	-	-				
Sanayi																			
Madencilik ve Tasocakçılığı	-	-	-	-	-	124.069	313.836	1.971				-	-	-	-	6.750	105.810	340.816	446.626
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	2.951.158	7.465.022	46.887	2.404			-	-	-	-	160.561	2.516.842	8.109.190	10.626.032
Elektrik, Gaz, Su												-	-	-	-				
İnşaat	180.134	-	-	-	-	-	4.506		27.789			-	-	-	-	-		212.429	212.429
Hizmetler																			
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-						-	-	-	-				
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-						-	-	-	-				
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-						-	-	-	-				
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	1.194.392						-	-	-	-		513.988	680.404	1.194.392
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-						-	-	-	-				
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-						-	-	-	-				
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-						-	-	-	-				
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-						-	-	-	-				
Diğer	322.716	-	-	-	-	33.135	747.668	3.139				-	-	-	-	90.969	346.413	851.214	1.197.627
Toplam	502.850	-	-	-	-	4.875.977	9.981.012	61.104	30.193			-	-	-	-	289.467	3.971.916	11.768.687	15.740.603

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

	Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
		1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	286.277	75.802	42.893	60.527	37.351
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.494.875	999.735	1.861.977	489.190	30.200
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2.185.477	3.747.884	2.246.177	762.298	1.039.175
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	12.439	22.878	12.803	4.666	8.318
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	30.193
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	13	-	-	-	289.455
	Genel Toplam	3.979.081	4.846.299	4.163.850	1.316.681	1.434.692

Görevlendirilen herhangi bir kredi derecelendirme kuruluşu ya da ihracat kredi kuruluşu yoktur.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	449.939	-	864.189	1.429.047	2.612	12.994.816	-	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	449.939	-	1.409.304	2.263.004	2.612	11.615.744	-	-

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
1	Tarım	-	3.511	-	3.511
2	Enerji	-	575	-	575
3	Gıda	-	3.842	-	3.842
4	Tekstil	-	41.136	-	41.136
5	Kağıt ve Ürünleri	-	721	-	721
6	Kimya ve Ürünleri	-	68	-	68
7	Metal Sanayi	-	625	-	625
8	Elektrikli Ev Aletleri	-	2.551	-	2.551
9	Gemi	-	42.416	-	42.416
10	Motorlu Araçlar	-	375	-	375
11	Mobilya	-	160	-	160
12	İnşaat	-	103	-	103
13	Nakliyat	-	18	-	18
14	Danışmanlık	-	256	-	256
15	Diğer	-	52	-	52
	Toplam	-	96.409	-	96.409

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

		Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	114.853	18.951	21.421	-	112.383
2	Genel Karşılıklar	69.285	60.929	-	-	130.214

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Piyasa riski

9.1. Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda yer alan pozisyonlarında finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkabilecek zarar ihtimalini ve bunun sonucu olarak da Banka gelir/gider kaleminde ve özkaynak kârlılığında meydana gelebilecek değişiklikleri ifade etmektedir. Banka'nın finansal aktiviteleri neticesinde maruz kalabileceği piyasa riskinden korunmak amacıyla tüm alım/satım amaçlı Türk Lirası ve Yabancı Para menkul kıymet portföyü, günlük olarak piyasadaki cari oranlarla değerlendirilmektedir (“mark to market”). Piyasa riskinden oluşabilecek muhtemel zararı sınırlamak amacıyla alım/satım amaçlı tüm Türk Lirası ve Döviz işlemleri için, menkul kıymet işlemleri dahil olmak üzere, günlük maksimum taşınabilecek tutarlar, maksimum işlem miktarları ve zararı durdurma limitleri Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş sınırlamalar dahilinde uygulanmaktadır.

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

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

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	54.161
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	655
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	55.380
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.664
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	112.860
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	1.410.750

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2012			Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	37.378	69.709	15.751	5.448	8.058	3.914
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	47.260	58.785	36.642	33.383	42.765	30.664
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	14	148	18	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	887	2.787	2.511	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	1.069.238	1.642.863	686.525	485.388	635.288	432.225

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

9.2. Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler;

- a) Karşı taraf kredi riski için işlem limitleri Yönetim Kurulunca belirlenmekte ve Hazine Daire Başkanlığınca takip edilmektedir. İçsel sermaye tahsisi ve dağıtımı yapılmamaktadır.
- b) Forward ve swap işlemleri banka limitleri çerçevesinde bankalarla yapılmaktadır. Opsiyon işlemleri için kontrol limitleri yoktur. Faiz swapları ve cross currency türü swaplarda ise nakit blokaj almak suretiyle teminatlı işlem yapılmaktadır.
- c) Ters eğilim riskine ilişkin herhangi bir politika yoktur.
- ç) Karşı taraf kredi riskine konu olan türev işlemler ve repo işlemleri için teminat alınmamaktadır.
- d) “Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler” isimli tabloda pozitif gerçeğe uygun brüt değer gösterilmiştir. Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2’sinin dördüncü ve beşinci bölümlerinde bulunan “Standart Yöntem” ve “İçsel Model Yöntem” lerinden herhangi biri kullanılmadığı için netleştirme işlemleri yapılmamaktadır.
- e) Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2’sinin üçüncü bölümünde bulunan “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” uygulanmaktadır.
- f) Bu tür işlemler bankada bulunmamaktadır.
- g) Bu tür işlemler bankada bulunmamaktadır.
- ğ) Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2’sinin beşinci bölümünde bulunan “İçsel Model Yöntemi” kullanılmadığı için α değeri de tahmin edilmemektedir.

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	2.214.566
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	805.387
Emtiyaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	70.997
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	-

9.3. Sermaye gereksinimi Kurum tarafından kullanımına izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanmamaktadır. Risk ölçümünde kullanılan herhangi bir model yoktur.

Operasyonel risk

10.1. Operasyonel riske ilişkin olarak aşağıdaki hususlar açıklanır;

- a) Bankamız operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yaklaşımını kullanmaktadır. Bu yöntemle göre operasyonel risk yılda bir defa hesaplanmaktadır,
- b) Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler.

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	454.974	340.903	323.149	3/3	15	55.951
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						699.391

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Kur riski

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

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

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

Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın aktif yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde “cross currency” (para ve faiz) ve para swapları gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde bankanın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır. Banka'nın yabancı para aktiflerinin büyük bir kısmı ABD Doları ve EURO cinsinden olup, bunların fonlaması ABD Doları ve EURO cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla swap para alım işlemleri, 120.000.000 ABD Doları, uzun vadeli faiz swaplarının bakiyesi 981.000.000 ABD Doları, basis swaplarının bakiyesi 50.000.000 EURO ve 55.000.000 ABD Dolarıdır.

Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları da yapılmakta olup, 31 Aralık 2012 itibarıyla bunların bakiyesi ise 20.000.000 ABD Doları, 93.900.000 EURO ve 89.976.500 TL'dir. 2011 yılı Ağustos ayından itibaren ağırlıklı olarak TCMB reeskont kredisi kaynaklı kullanılan Sevk Öncesi Reeskont Kredileri'nin fonlanması ve kur riskinden korunması amacıyla forward alım-satım işlemleri yapılmaya başlanmıştır. Bu işlemlerin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla bakiyesi, forward satım işlemlerinde 469.614.051 TL'ye ve 21.070.000 ABD Doları, forward alım işlemlerinde ise, 255.946.000 ABD Doları ve 38.104.974 TL'dir.

c. Yabancı para risk yönetim politikası:

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı (%0,01)'dir. Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerindeki yarattığı etkiler izlenmekte, banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	25/12/2012	26/12/2012	27/12/2012	28/12/2012	31/12/2012
USD	1,7939	1,7903	1,7895	1,7890	1,7831
AUD	1,8651	1,8560	1,8554	1,8577	1,8507
DKK	0,3171	0,3167	0,3182	0,3167	0,3154
SEK	0,2737	0,2746	0,2754	0,2743	0,2738
CHF	1,9608	1,9564	1,9641	1,9552	1,9481
JPY	2,1149	2,0969	2,0866	2,0735	2,0726
CAD	1,8071	1,8038	1,8037	1,7978	1,7919
NOK	0,3198	0,3207	0,3207	0,3200	0,3197
GBP	2,8941	2,8876	2,8927	2,8792	2,8824
SAR	0,4783	0,4773	0,4771	0,4770	0,4754
EUR	2,3658	2,3627	2,3738	2,3626	2,3528
KWD	6,3613	6,3599	6,3593	6,3507	6,3343
XDR	2,7669	2,7614	2,7555	2,7577	2,7404
BGN	1,2093	1,2079	1,2136	1,2079	1,2028
IRR	0,0146	0,0146	0,0146	0,0146	0,0145
RON	0,5347	0,5340	0,5357	0,5329	0,5293
RUB	0,0588	0,0587	0,0587	0,0588	0,0585

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

	Aralık 2012 ORTALAMA
USD	1,7852
AUD	1,8676
DKK	0,3139
SEK	0,2705
CHF	1,9371
JPY	2,1316
CAD	1,8032
NOK	0,3179
GBP	2,8815
SAR	0,4760
EUR	2,3419
KWD	6,3384
XDR	2,7471
BGN	1,1973
IRR	0,0145
RON	0,5223
RUB	0,0581

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Ana ortaklık bankanın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem 31.12.2012	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	19.625	-	19.625
Bankalar	64.496	609.926	5.998	680.420
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	34.370	-	34.370
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	2.512.986	7.633.783	11.902	10.158.671
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	41.951	-	41.951
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	8.303	14.931	17	23.251
Toplam Varlıklar	2.585.785	8.354.586	17.917	10.958.288
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.544.531	6.399.892	307	8.944.730
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	2.238.610	-	2.238.610
Muhtelif Borçlar	29.851	77.398	-	107.249
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	12.936	275.170	-	288.106
Toplam Yükümlülükler	2.587.318	8.991.070	307	11.578.695
Net Bilanço Pozisyonu	(1.533)	(636.484)	17.610	(620.407)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(8.950)	579.286	-	570.336
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	338.568	2.553.303	-	2.891.871
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	347.518	1.974.017	-	2.321.535
Gayrinakdi Krediler	-	682.148	-	682.148
Önceki Dönem 31.12.2011				
Toplam Varlıklar	1.312.059	4.410.254	17.891	5.740.204
Toplam Yükümlülükler	1.652.993	4.021.627	-	5.674.620
Net Bilanço Pozisyonu	(340.934)	388.627	17.891	65.584
Net Nazım Hesap Pozisyonu	333.855	(404.802)	6.699	(64.248)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	333.855	446.520	6.699	787.074
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	851.322	-	851.322
Gayrinakdi Krediler	719	518.278	-	518.997

- (1) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 2.237 bin TL ve aynı kredi için bilançonun pasif ayağında 599 bin TL riski Hazine Müsteşarlığı'na ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, dönem kar/zararı ve özkaynaklar üzerindeki etkisi aşağıda belirtilmiştir:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	Kar/(Zarar) Etkisi	Özkaynak(*) Etkisi	Kar/(Zarar) Etkisi	Özkaynak(*) Etkisi
ABD Doları	(8.597)	(8.590)	(1.620)	(1.607)
EURO	(153)	(153)	(1.377)	(1.377)
YEN	-	-	968	968
Diğer yabancı para	1.762	1.762	822	822
Toplam, net	(6.988)	(6.981)	(1.207)	(1.194)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

Faiz oranı riski

- TP ve Döviz cinsinden faize duyarlı aktif ve pasiflerin, sabit ve değişken faiz bazında ayırımı ve bunların aktif ve pasif içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka karlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilir. TP ve Döviz cinsinden “faize duyarlı” tüm aktiflerle pasiflerin tabii olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-12 ay, 1-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişimlerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir.
- Döviz cinsinden (tüm döviz cinsleri bazında ayrı ayrı ve ABD Doları cinsinden toplam olmak üzere) ve TP cinsinden aktif ve pasiflerin ağırlıklı ortalama vadeye kalan gün sayılarını gösteren tabloların, periyodik dönemler itibarıyla hazırlanması suretiyle aktif ve pasifler arasında vade uyumsuzlukları (mismatch) belirlenir.
- Yönetim Kurulu'nca onaylanan Risk Yönetim Esaslarına göre Banka, sabit ve değişken faizli farklı döviz cinslerinden aktif ve pasiflerin uyumuna önem vermekte ve faiz değişikliklerinin Banka karlılığı üzerinde yaratabileceği olumsuz etkileri sınırlamak amacıyla yüklenebilecek sabit/değişken faizli aktif ve pasif uyumsuzluğu seviyesinin bilanço büyüklüğünün makul düzeyde tutulmasına özen gösterilmektedir.
- 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla uzun vadeli ABD Doları cinsinden yapılan 15 adet faiz swabı ile 4 adet kısa vadeli faiz swabı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.
- Ayrıca, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 13 adet YP -TP, 2 adet TP-YP kısa vadeli para swap işlemi ve 5 adet TP-YP, 61 adet YP-TP olmak üzere toplam 66 adet forward işlemi gerçekleştirilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

(*) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 3.949.956 bin TL içerisinde ana kalemler olarak, 3.675.364 bin TL tutarındaki özkaynak ile 165.391 bin TL tutarındaki karşılıklardır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla, faiz oranlarındaki (+) %1 ve (-) %1 değişimin diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, dönem kar/zararı üzerindeki etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	(+) %1	(-) %1	(+) %1	(-) %1
	Kar/(Zarar)	Kar/(Zarar)	Kar/(Zarar)	Kar/(Zarar)
	Etkisi	Etkisi	Etkisi	Etkisi
TL	(2.768)	2.722	(1.618)	1.537
ABD Doları	1.408	(1.684)	1.933	(1.776)
EURO	3.724	(3.639)	616	(715)
Diğer yabancı para	26	(28)	32	(34)
Toplam kar/(zarar) etkisi, net	2.390	(2.629)	963	(988)

c. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

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

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

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

	Para Birimi	Uygulanan Şok(+/- baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500	(69.933)	(1,84)%
	TRY	(400)	60.600	1,59%
2	EURO	200	(16.811)	(0,44)%
	EURO	(200)	17.299	0,45%
3	USD	200	181.575	4,77%
	USD	(200)	(208.589)	(5,48)%
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		94.831	2,49%
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(130.690)	(3,44)%

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

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

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

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

	Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	15.009	15.009	15.009
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
...	Hisse Senedi Yatırımı Grubu...	-	-	-

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

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

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

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

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

	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
			Toplam	Katkı Sermayeye Dahil edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Serm. Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	6.714	-	-	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4	Toplam	6.714	-	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Likidite riski

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamaya n (*)	Toplam
Cari Dönem 31.12.2012								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	20.176	-	-	-	-	-	-	20.176
Bankalar	11.894	787.042	-	-	-	-	-	798.936
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	1.600	169.419	191.351	136.825	12.157	-	511.352
Para Piyasalarından Alacaklar	-	390.424	6.015	-	-	-	-	396.439
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	19.220	-	-	-	-	-	-	19.220
Verilen Krediler	-	2.286.261	4.607.359	5.031.406	1.338.858	88.176	-	13.352.060
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	3.822	53.370	87.476	155.681	-	-	300.349
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	69.935	69.935
Toplam Varlıklar	51.290	3.469.149	4.836.163	5.310.233	1.631.364	100.333	69.935	15.468.467
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.164.935	3.611.513	2.270.978	226.388	670.916	-	8.944.730
Para Piyasalarına Borçlar	-	10.006	-	-	-	-	-	10.006
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	895.482	1.343.128	-	2.238.610
Muhtelif Borçlar	-	-	-	9.390	-	-	117.284	126.674
Diğer Yükümlülükler(**)	-	7.969	6.182	33.400	122.461	28.478	3.949.957	4.148.447
Toplam Yükümlülükler	-	2.182.910	3.617.695	2.313.768	1.244.331	2.042.522	4.067.241	15.468.467
Likidite Açığı	51.290	1.286.239	1.218.468	2.996.465	387.033	(1.942.189)	(3.997.306)	-
Önceki Dönem 31.12.2011								
Toplam Aktifler	19.475	1.473.388	3.004.305	4.150.922	838.221	128.238	45.514	9.660.063
Toplam Yükümlülükler	-	546.641	1.908.245	1.851.299	1.171.679	365.009	3.817.190	9.660.063
Likidite Açığı	19.475	926.747	1.096.060	2.299.623	(333.458)	(236.771)	(3.771.676)	-

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

(**) Diğer yükümlülükler satırı dağıtılamayan sütununda yer alan 3.949.956 bin TL, 3.675.364 bin TL tutarındaki özkaynak ile 165.391 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Pasif kalemlerin indirgenmemiş nakit akımları ve kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2012	Vadesiz 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.245.037	3.569.320	2.247.724	340.286	626.296	-	9.028.663
Para piyasalarına borçlar	11.049	-	-	-	-	-	11.049
İhraç edilen menkul değerler	-	-	101.559	1.250.012	971.136	-	2.322.707
Muhtelif borçlar	-	-	9.390	-	-	117.284	126.674
Diğer yükümlülükler	7.969	6.182	33.547	125.660	29.158	3.949.957	4.152.473
Toplam yükümlülükler	2.264.055	3.575.502	2.392.220	1.715.958	1.626.590	4.067.241	15.641.566
Garanti ve kefaletler	-	-	682.148	-	-	-	682.148

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

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

31 Aralık 2012	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	450.373	367.544	-	-	266.098	1.084.015
- Giriş	447.369	358.018	-	-	249.634	1.055.021
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	196	1.228	39.603	145.982	-	187.009
- Giriş	128	556	48.376	145.365	-	194.425
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışı	450.569	368.772	39.603	145.982	266.098	1.271.024
Toplam nakit girişi	447.497	358.574	48.376	145.365	249.634	1.249.446

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri

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

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

- b) **Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar,**

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

- c) **Alınan ana teminat türleri,**

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

e) Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle;

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

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	502.850	-	-	89.360
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4.875.977	-	-	4.875.977
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	9.981.012	-	-	9.317.158
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	61.104	-	-	58.492
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	30.193	-	30.193	-
Diğer alacaklar(Net)	289.468	-	-	-
Toplam	15.740.604	-	30.193	14.340.987

Risk yönetim hedef ve politikaları

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar,

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

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu,

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

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği,

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

14.1. Aşağıdaki tablo, ana ortaklık bankanın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar (*)	396.439	124.591	396.439	124.591
Bankalar (*)	798.936	517.106	798.936	517.106
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	19.220	11.295	19.220	11.295
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	300.349	511.436	303.419	513.720
Verilen Krediler	13.352.060	8.065.619	13.980.679	8.462.829
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı*	-	-	-	-
Diğer Mevduat**	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9.118.498	4.827.748	9.131.490	4.843.415
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.238.610	960.419	2.251.316	965.280
Muhtelif Borçlar	126.674	42.479	126.674	42.479

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem 31.12.2012	Hazine	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	105.863	467.874	-	573.737
Kredilerden Alınan Faizler	-	467.415	-	467.415
Bankalardan Alınan Faizler	22.239	-	-	22.239
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	13.014	-	-	13.014
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	70.610	-	-	70.610
Diğer Faiz Gelirleri	-	459	-	459
Faiz Giderleri (-)	97.571	80.466	-	178.037
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	80.444	-	80.444
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	6.786	-	-	6.786
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	90.785	-	-	90.785
Diğer Faiz Giderleri	-	22	-	22
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	(5.946)	4.764	-	(1.182)
Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	4.968	-	4.968
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(5.946)	(204)	-	(6.150)
Ticari kar/zarar (net)	17.285	-	(76.266)	(58.981)
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	6.833	-	-	6.833
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	10.452	-	-	10.452
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-	-	(76.266)	(76.266)
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	88.270	-	88.270
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.048	59.489	28	61.565
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	-	141.051	141.051
Net Dönem Karı	17.583	420.953	(217.345)	221.191
Bölüm Varlıkları	2.072.388	13.373.367	22.712	15.468.467
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	483.571	-	-	483.571
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	27.781	-	-	27.781
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	1.215.551	-	-	1.215.551
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	19.220	-	-	19.220
Krediler ve Alacaklar	-	13.352.060	-	13.352.060
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	300.349	-	-	300.349
Maddi Duran Varlıklar (net)	-	-	18.575	18.575
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	-	-	458	458
Diğer Varlıklar	25.916	21.307	3.679	50.902
Bölüm Yükümlülükleri	2.321.661	9.422.069	3.724.737	15.468.467
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	29.058	-	-	29.058
Alınan Krediler ve Fonlar	-	9.108.492	-	9.108.492
Para Piyasalarına Borçlar	10.006	-	-	10.006
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.238.610	-	-	2.238.610
Karşılıklar	-	144.220	21.171	165.391
Özkaynaklar	-	-	3.675.364	3.675.364
Diğer Yükümlülükler	43.987	169.357	28.202	241.546

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2012 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 31.12.2011	Hazine	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	81.392	231.967	-	313.359
Kredilerden Alınan Faizler	-	231.230	-	231.230
Bankalardan Alınan Faizler	22.052	-	-	22.052
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	1.841	-	-	1.841
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	57.493	-	-	57.493
Diğer Faiz Gelirleri	6	737	-	743
Faiz Giderleri (-)	12.556	36.313	-	48.869
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	36.299	-	36.299
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.308	-	-	4.308
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	8.248	-	-	8.248
Diğer Faiz Giderleri	-	14	-	14
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	(5.847)	5.632	-	(215)
Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	5.866	-	5.866
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(5.847)	(234)	-	(6.081)
Ticari kar/zarar (net)	(124.230)	-	162.498	38.268
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	869	-	-	869
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	(125.099)	-	-	(125.099)
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-	-	162.498	162.498
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	82.778	-	82.778
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(1.172)	49.790	32.703	81.321
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	-	73.744	73.744
Net Dönem Karı	(60.069)	234.274	56.051	230.256
Bölüm Varlıkları	1.565.435	8.080.229	14.399	9.660.063
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	342.935	-	-	342.935
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	15.895	-	-	15.895
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	667.369	-	-	667.369
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.295	-	-	11.295
Krediler ve Alacaklar	-	8.065.619	-	8.065.619
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	511.436	-	-	511.436
Maddi Duran Varlıklar (net)	-	-	8.891	8.891
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	-	-	566	566
Diğer Varlıklar	16.505	14.610	4.942	36.057
Bölüm Yükümlülükleri	1.317.188	4.565.757	3.777.118	9.660.063
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	23.317	-	-	23.317
Alınan Krediler ve Fonlar	-	4.494.296	-	4.494.296
Para Piyasalarına Borçlar	333.452	-	-	333.452
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	960.419	-	-	960.419
Karşılıklar	-	69.285	62.580	131.865
Özkaynaklar	-	-	3.647.256	3.647.256
Diğer Yükümlülükler	-	2.176	67.282	69.458

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	13	-	12	-
TCMB	538	19.625	901	24.759
Diğer	-	-	-	-
Toplam	551	19.625	913	24.759

T.C. Merkez Bankası hesabı:

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	538	-	901	-
Vadeli Serbest Hesap	-	19.625	-	24.759
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	538	19.625	901	24.759

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

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	10.045	-	247.270	-
Teminata Verilen / Bloke edilenler	-	-	-	-
Toplam	10.045	-	247.270	-

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

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	488	-	15.883	-
Swap İşlemleri	1.112	26.181	-	12
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.600	26.181	15.883	12

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ç) Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Bankalar hesabı

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	108.509	398.552	356.409	114.895
Yurtdışı	10.007	281.868	-	45.802
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	118.516	680.420	356.409	160.697

Yurtdışı bankalar hesabı

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
AB Ülkeleri	102.048	3.862	-	-
ABD, Kanada	79.011	40.556	-	-
OECD Ülkeleri*	110.816	1.384	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	291.875	45.802	-	-

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

e) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Borçlanma Senetleri		-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	19.220	11.295
Borsada İşlem Gören	15.010	8.295
Borsada İşlem Görmeyen	4.210	3.000
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	19.220	11.295

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. ve Kredi Garanti Fonu A.Ş. hisselerinden oluşmakta olup, hisse oranları sırasıyla %9,78 ve %1,66'dır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f) Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2.619	-	2.406	-
Toplam	2.619	-	2.406	-

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	12.941.116	206.186	-	12.010	44.435	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	8.826.289	125.656	-	451	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.727.753	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.619	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	384.455	80.530	-	11.559	44.435	-
İhtisas Kredileri	148.313	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	13.089.429	206.186	-	12.010	44.435	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	19	25
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	19	25
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

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

3. İlgili olduğu banka türü esas alınarak ve aşağıdaki tablolar kullanılarak; vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	10.978.891	-	879	-
İhtisas Dışı Krediler	10.845.253	-	879	-
İhtisas Kredileri	133.638	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	2.115.085	203.450	9.957	43.798
İhtisas Dışı Krediler	2.100.410	203.450	9.957	43.798
İhtisas Kredileri	14.675	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın 2.619 bin TL tutarında personel kredisi bulunmaktadır.

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	45	2.574	2.619
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	45	2.574	2.619
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	45	2.574	2.619

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

6. Aşağıdaki tablo kullanılarak kredilerin kullanıcılara göre dağılımı.

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Kamu (*)	963.538	832.134
Özel	12.388.522	7.233.485
Toplam	13.352.060	8.065.619

(*) Yurtdışı kamu kuruluşlarına verilmiş olan 182.009 bin TL (31 Aralık 2011: 138.681 bin TL) tutarındaki ülke kredilerini içermektedir.

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Yurtiçi Krediler	13.170.051	7.926.938
Yurtdışı Krediler	182.009	138.681
Toplam	13.352.060	8.065.619

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar		-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	15.698	17.854
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	96.685	96.999
Toplam	112.383	114.853

10. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net):

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	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	-	17.854	96.999
Dönem İçinde İntikal (+)	20.241	3.833	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(20.241)	(582)	(314)
Aktiften Silinen (-)	-	(5.407)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(5.407)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	15.698	96.685
Özel Karşılık (-)	-	(15.698)	(96.685)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31.12.2012			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	14.840	84.385
Özel Karşılık (-)	-	(14.840)	(84.385)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2011			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	17.039	84.691
Özel Karşılık (-)	-	(17.039)	(84.691)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net) 31.12.2012			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	-	15.698	96.394
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(15.698)	(96.394)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) 31.12.2011			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	-	17.854	96.707
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(17.854)	(96.707)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

11) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları.

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

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

12) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar.

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

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

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

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	-	106.128	-
Toplam	-	-	106.128	-

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	203.203	182.310
Toplam	203.203	182.310

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Devlet Tahvili	300.349	511.436
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	300.349	511.436

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

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Borçlanma Senetleri	300.349	511.436
Borsada İşlem Görenler	300.349	511.436
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	300.349	511.436

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Dönem Başındaki Değer	511.436	891.703
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(3.860)	10.938
Yıl İçindeki Alımlar	92.167	242.578
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (*)	(287.169)	(639.199)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(12.225)	5.416
Dönem Sonu Toplamı	300.349	511.436

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

ğ) İştirakler hesabına ilişkin aşağıdaki bilgiler (net):

Bankanın iştiraki bulunmamaktadır.

h) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

i) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

k) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen Maddi Duran Varlıklar	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Özel Maliyet Bedelleri	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31.12.2011						
Maliyet	16.487	318	1.343	10.834	-	28.982
Birikmiş Amortisman(-)	(10.074)	(318)	(575)	(9.124)	-	(20.091)
Net Defter Değeri	6.413	-	768	1.710	-	8.891
Cari Dönem Sonu: 31.12.2012						
Dönem Başı Net Defter Değeri	6.413	-	768	1.710	-	8.891
İktisap Edilenler	-	-	1.289	889	9.883	12.061
Elden Çıkarılanlar(-) (*)	(6.867)	(31)	(346)	(164)	-	(7.408)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	5.640	31	346	164	-	6.181
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(310)	-	(296)	(544)	-	(1.150)
Y. dışı İst Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	9.620	287	2.286	11.559	9.883	33.635
Dön. Sonu Birikmiş Amort.	(4.744)	(287)	(525)	(9.504)	-	(15.060)
Kapanış Net Defter Değeri	4.876	-	1.761	2.055	9.883	18.575

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

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibariyle, Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalışı bulunmamaktadır.

l) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.

Banka, bilgisayar yazılımlarını maddi olmayan duran varlıklar içinde sınıflandırmıştır.

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

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

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle maddi olmayan duran varlıkların brüt defter değeri 1.881 bin TL, birikmiş amortismanı ise 1.423 bin TL'dir, dönem başında ise brüt defter değeri ve birikmiş amortismanı sırasıyla 1.668 bin TL ve 1.102 bin TL'dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Dönem başı ile dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Dönem Başı Net Defter Değeri	566	390
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	214	488
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(322)	(312)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	458	566

m) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

n) Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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

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

Banka'nın Yönetim Kurulu'nun almış olduğu karar gereğince Ankara Genel Müdürlük Binası'nın satışına karar verilmiş olup, söz konusu tutar maddi duran varlıklar hesabından çıkarılarak net defter değeriyle satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hesabına aktarılmıştır.

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Maliyet	6.867	-
Amortisman Gideri (-)	(5.640)	-
Dönem Sonu	1.227	-

ö) Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları da dahil olmak üzere diğer aktiflere ilişkin bilgiler.

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Banka mevduat kabul etmemektedir.

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	9.491	-	3.076	-
Swap İşlemleri	849	18.718	7.694	12.547
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	10.340	18.718	10.770	12.547

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

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

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	6.802.848	-	3.062.81
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	106.109	-	162.171
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	2.035.773	-	1.061.557
Toplam	-	8.944.730	-	4.286.543

c.2) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	8.033.309	-	3.883.866
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.075.183	-	610.430
Toplam	-	9.108.492	-	4.494.296

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 163.459 bin TL (31 Aralık 2011: 207.368 bin TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 303 bin TL (31 Aralık 2011: 385 bin TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

c.3) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın başlıca yükümlülükleri fon sağlayan müşteriler esas alınmak suretiyle aşağıda sunulmaktadır:

Fon sağlayan kurum	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Sendikasyon kredileri (i)	823.070	408.590
Sermaye benzeri krediler (ii)	163.762	207.753
Dünya Bankası (iii)	477.869	278.674
TCMB kredileri (iv)	6.802.848	3.062.815
T.C Ziraat Bankası A.Ş.	-	125.026
Demir Halkbank NV	-	62.414
Avrupa Yatırım Bankası (v)	406.713	124.003
Ziraat International AG	-	37.666
Mizuho Corporate Bank Ltd (vi)	59.172	62.389
Garanti Bankası International N.V. (vii)	23.715	-
Doha Bank(viii)	44.980	-
Standart Chartered Bank (ix)	89.910	-
Emirates National Bank of Dubai(x)	26.872	-
Al Ahli Bank of Kuwait (xi)	44.814	-
ING Bank Amsterdam (xii)	117.930	124.966
National Bank of Kuwait (xiii)	26.838	-
Toplam	9.108.492	4.494.296

- Banka, 25 Ocak 2012 tarihinde bir yıl vadeli 125 milyon EURO, 29 Haziran 2012 tarihinde ise 224 milyon EURO tutarında sendikasyon kredisi kullanmıştır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla söz konusu kredinin bakiyesi 821.127 bin TL olup reeskont tutarı 1.943 bin TL'dir.
- Hazine Müsteşarlığı'nın Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası'ndan ("Dünya Bankası") sağladığı ve Anlaşması 12 Temmuz 2001 tarihinde imzalanan 15 Nisan 2018 vadeli Program Amaçlı Mali ve Kamu Sektörü Uyum Kredisi'nin 200 milyon ABD Dolar'lık kısmı ihracata yönelik reel sektörün geliştirilmesi ve desteklenmesi amacıyla Türk Eximbank'a aktarılmış olup, kredinin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla bakiyesi 163.459 bin TL'dir. Bu krediye ait reeskont 303 bin TL olup kredinin toplam bakiyesi 163.762 bin TL'dir.
- Dünya Bankası'ndan kullanılan iki adet kredinin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla bakiyeleri 199.818 bin ABD Doları karşılığı 356.295 bin TL ve 51.185 bin EURO karşılığı 120.428 bin TL'dir. Bu tutarlara ilişkin reeskont tutarı toplamı ise 1.146 bin TL olup kredinin toplam bakiyesi 477.869 bin TL'dir.
- Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla "Kısa Vadeli İhracat Alacaklarına İskonto Kredisi" ve "Sevk Öncesi Reeskont Kredisi" programları çerçevesinde TCMB'den kullandığı 6.802.848 bin TL tutarında kredisi mevcuttur.
- Avrupa Yatırım Bankası'ndan sağlan kredinin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla bakiyesi 403.824 bin TL, kredinin reeskontu 2.889 bin TL olup kredinin toplam bakiyesi 406.713 bin TL'dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- vi. Mizuho Corporate Bank Ltd'den kullanılan bir yıl vadeli 25 milyon EURO karşılığı 58.820bin TL tutarındaki kredinin 352 bin TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 59.172 bin TL'dir.
- vii. Garanti Bankası International N.V.'den kullanılan bir yıl vadeli 10 milyon EURO karşılığı 23.528 bin TL tutarındaki kredinin 187 bin TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 23.715 bin TL'dir.
- viii. Doha Bank'tan kullanılan 6 ay vadeli 25 milyon ABD Doları karşılığı 44.578 bin TL tutarındaki kredinin 402 bin TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 44.980 bin TL'dir.
- ix. Standart Chartered Bank'tan kullanılan 1 yıl vadeli 50 milyon ABD Doları karşılığı 89.155 bin TL tutarındaki kredinin 755 bin TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 89.910 bin TL'dir
- x. Emirates National Bank of Dubai'den kullanılan 1 yıl vadeli 15 milyon ABD Doları karşılığı 26.747 bin TL tutarındaki kredinin 125 bin TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 26.872 bin TL'dir
- xi. Al Ahli Bank of Kuwait'den kullanılan 1 yıl vadeli 25 milyon ABD Doları karşılığı 44.578 bin TL tutarındaki kredinin 236 bin TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 44.814 bin TL'dir
- xii. ING Bank NV'den kullanılan 1 yıl vadeli 50 milyon EURO karşılığı 117.640 bin TL tutarındaki kredinin 290 bin TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 117.930 bin TL'dir.
- xiii. National Bank of Kuwait'ten kullanılan 3 yıl vadeli 15 milyon ABD Doları karşılığı 26.747 bin TL tutarındaki kredinin 90 bin TL tutarında reeskontu bulunmakta olup kredinin toplam bakiyesi 26.838 bin TL'dir.

Banka, 2012 yılı içerisinde aşağıda detayları sunulan kredilere ilişkin anapara geri ödemeleri gerçekleştirmiştir;

	<u>Geri ödeme tutarı</u>	<u>Ödeme tarihi</u>
Sermaye Benzeri Krediler	8.333.000 ABD Doları	15 Nisan 2012
Doha Bank	25.000.000 ABD Doları	18 Eylül 2012
Sermaye Benzeri Krediler	8.333.000 ABD Doları	15 Ekim 2012
Ziraat Bankası	50.000.000 EURO	13 Mart 2012
Demir – Halk Bank	25.000.000 EURO	30 Mart 2012
Club Loan Kredisi - Sendikasyon Kredisi	165.000.000 EURO	1 Haziran 2012
Ziraat International	15.000.000 EURO	15 Ağustos 2012
Mizuho Corporate Bank Ltd	25.000.000 EURO	17 Ağustos 2012
Ing Bank N.V.	50.000.000 EURO	12 Eylül 2012

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

İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.228.875	957.050
İhraç Edilen Menkul Kıymet İhraç Farkları (-)	12.027	4.718
Tahviller Faiz Reeskontları	21.762	8.087
Toplam	2.238.610	960.419

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Banka, Ekim 2011 tarihinde 500 milyon ABD Doları (891.550 bin TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,37 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi beş yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, Nisan 2012 tarihinde 500 milyon ABD Doları (891.550 bin TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,87 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, Ekim 2012 tarihinde 250 milyon ABD Doları (445.775 bin TL) tutarında ve altı ayda bir yıllık %5,875 sabit faiz ödemeli olan, toplam vadesi yedi yıllık yeniden ihraç gerçekleştirmiştir.

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

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı	1.597	964	9.876	11.578
Politik Risk Zarar Hesabı	-	365	-	-
Hazine Müst.Adına Takip Ed.Irak Kr.	1.597	599	9.876	11.578
Diğer	4.005	105.194	1.351	1.694
Toplam	5.602	106.158	11.227	13.272

Hazine Müsteşarlığı adına takip edilen Irak Kredisini TP hesabı altında yer alan tutar, aktifte 145-Orta Uzun Vadeli Fon Kaynaklı krediler hesapları altında izlenmekte olan ve riskin tamamı Hazine Müsteşarlığı'na ait olan Irak Kredisini için hesaplanan kur farklarından oluşmaktadır. Hazine Müsteşarlığı adına takip edilen Irak Kredisini YP hesabı altında yer alan tutarın tamamı Irak kredisine aittir. Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına ilişkin 6111 sayılı Kanun'un 25/02/2011 tarihinde yürürlüğe girmesiyle Geliştirme ve Destekleme Fonu ("GDF") kaynaklı olan Irak Kredisini'nin de yeniden yapılandırılmasına olanak sağlamıştır. Yürürlüğe girmiş olan bu kanun sonucunda yapılandırmaya başvuran firmalardan peşin ödeyenler ve taksitli ödemeler için başvuran firmaların ödediği ilk dört taksit tutarları 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı hesaplarına aktarılmıştır. Ayrıca, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla taksitli ödeyen firmalardan 642 bin ABD Doları karşılığı 1.145 bin TL tahsil edilerek Hazine Müsteşarlığı'na aktarılmış olup, yapılandırmaya girmeyen firmaların kredileri vadelerinde kat edilerek bilanço dışına çıkarılmıştır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla bilanço dışına çıkarılan tutarlar, 9.415 bin ABD Doları karşılığı 16.788 bin TL'dir. Bu çerçevede 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 21.454 bin TL olan Hazine Müsteşarlığı Adına Takip Edilen Irak Kredisini, yeniden yapılandırma çerçevesinde gerçekleşen 17.933 bin TL tutarındaki kat edilen krediler ve tahsilatlar ile 2012 yılında gerçekleşen 1.325 bin TL tutarındaki kur farkı sonrası 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 2.196 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

- d. **Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net).**

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Karşılıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

f.1) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Genel Karşılıklar	130.214	69.285
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	126.575	66.103
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	10.173	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.407	2.302
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2.190	994
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	985	734
Diğer	247	146

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

Banka'nın dövizde endeksli kredisi bulunmamaktadır.

f.3) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları.

Bulunmamaktadır.

f.4) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	14.006	14.218

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 8.681 bin TL (31 Aralık 2011: 9.318 bin TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, sigortalı olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 5.325 bin TL (31 Aralık 2011: 4.900 bin TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 14.006 bin TL (31 Aralık 2011: 14.218 bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

g. Vergi borcuna ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

g.1) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6	116
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	423	233
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	251	175
Diğer	774	560
Toplam	1.454	1.084

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

(iii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	627	504
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	852	680
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	2	2
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	44	35
İşsizlik Sigortası-İşveren	88	72
Diğer	-	-
Toplam	1.613	1.293

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g.2) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar.

Bulunmamaktadır.

ğ) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler.

Bulunmamaktadır.

h) Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar ile aşağıdaki tablo kullanılarak sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Kullanım Tarihi	Sayısı	Vadesi	Faiz Oranı	Kredinin temin edildiği kuruluş
23.07.2001	1	17 yıl	Altı aylık LIBOR + 0.75	Hazine Müsteşarlığı (Dünya Bankası Kaynaklı)

Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	163.391	-	207.753
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	163.391	-	207.753

ı. Özkaynaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler:

ı.1) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Hisse Senedi Karşılığı	2.000.000	2.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

ı.2) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

ı.3) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

ı.4) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla sermaye taahhüdü bulunmamakta olup, 2.000.000 bin TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir.

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

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

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

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

1.8) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	10.215	67	3.501	129
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	10.215	67	3.501	129

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Teminat Mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler	-	-
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	682.148	518.997
Toplam	682.148	518.997

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

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

3.i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	682.148	518.997
Toplam	682.148	518.997

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- (ii) Aşağıdaki tablo kullanılarak gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem 31.12.2012				Önceki Dönem 31.12.2011			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	682.148	100	-	-	518.997	100
Toplam	-	-	682.148	100	-	-	518.997	100

- (iii) Aşağıdaki tablo kullanılarak I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	682.148	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler: (I)	2.139.035	2.409.129	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1.001.666	1.057.250	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.137.369	1.351.879	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Döviz ile İlgili Türev İşlemler Toplamı	2.139.035	2.409.129	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler: (II)	3.929.865	80.392	-	-
Vadeli Faiz Söz. Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	3.929.865	80.392	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler ⁽¹⁾ (III)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	6.068.900	2.489.521	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değ. Risk. Korun. Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerin. Yap.İst.Yat.Risk.Kor. Amaç.	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaç. Türev İşl. (4)	-	-	-	-
Toplam Türev İşlemler (A+B)	6.068.900	2.489.521	-	-

(1) Para ve faiz swap işlemlerini kapsamaktadır.

Üçüncü Bölüm’de yer alan II. No’lu dipnotta da açıklandığı üzere Banka’nın türev finansal araçlarla yaptığı işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamasına karşı muhasebesel olarak “Alım satım amaçlı işlemler” olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka’nın ağırlıklı olarak kullandığı türev finansal araçlar swap para ve faiz alım satım işlemleri olup, Banka söz konusu işlemler ile kur riski ve faiz riskinden kaynaklanabilecek zararlara karşı korunmayı amaçlamaktadır.

c) Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar.

Bankanın aktif ve pasif kalemleri arasındaki uyumsuzlukların en aza indirilerek bilanço risklerinin azami ölçüde korunabilmesi (hedge) açısından türev işlemleri yapılmaktadır. Bu işlemlerden dolayı Banka gerçeğe uygun değer değişim riskine maruz kalmaktadır. Yapılan işlemler sonucunda Banka tarafından ihraç edilen sabit faizli tahvile karşı çapraz döviz swapları ve faiz swapları bulunmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ç) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar.

1. Banka, şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa sözkonusu varlık muhasebeleştirilerek finansal tablolara yansıtılmakta, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır.

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

2. Banka, şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayırmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Bu kapsamda, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 73 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların tutarları toplamı 2.593.512,68 ABD Doları ve 700.288,00 TL'dir.

Türk Mahkemelerinde açılmış olan davaların bir kısmı çalışanlara yapılan başarı primi ödemeleri ile ilişkilidir. Banka yönetimi, çalışanlara altı ayda bir gerçekleştirdiği başarı primi ödemelerine 2008 yılının ikinci altı aylık döneminden itibaren son vermiştir. Ancak Banka'nın eski personeli tarafından Ankara 15 inci İş Mahkemesinde başarı primi alacağı talebiyle açılan toplam 56 adet davadan 17 tanesi finansal bilgilerin hazırlanma tarihi itibarıyla Banka aleyhine sonuçlanmış olup, söz konusu karar Yargıtay 9 uncu Hukuk Dairesi tarafından onanarak kesinleşmiş bulunmaktadır. Banka, söz konusu kaybedilen davalara ilişkin olarak 151 bin TL ödeme yapmıştır.

Bu çerçevede Banka yönetimi, aleyhe sonuçlanan davaları göz önünde bulundurarak, başarı prim ödemesi yapılmayan 2008 yılı ikinci altı aylık dönemi ve 2009, 2010 ve 2011 yılları için 30.000 bin TL tutarında karşılık ayırmış olup birikmiş başarı prim ödemeleri yapıldığından karşılık çözülerek gelir kaydedilmiştir.

Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 154 adet dava mevcuttur. Bu davaların toplam tutarı ise 107.500.880 TL, 14.053.970 ABD Doları ve 860.796 EURO'dur.

d) Başkalari nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar.

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri yoktur.

Banka, ayrıca ihracat kredi sigortası programları ile ihracatçı firmaların ihraç ettiği mal bedellerinin ticari ve politik risklere karşı belirli oranlarda teminat altına alınmasını gerçekleştirmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

19.2.a) Faiz gelirleri kapsamında:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	234.227	129.279	120.274	53.789
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	50.158	57.956	32.464	28.926
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	379	130	1.262	172
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	284.764	187.365	154.000	82.887

(*) Nakdi kredilere ilişkin 4.714 bin TL tutarında ücret ve komisyon gelirini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	60	-	65
Yurtiçi Bankalardan	20.524	724	20.070	359
Yurtdışı Bankalardan	748	183	357	1.201
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	21.272	967	20.427	1.625

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	37.382	1.877	15.476	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	28.606	2.745	38.747	3.270
Toplam	65.988	4.622	54.223	3.270

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

b) Faiz giderleri kapsamında:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)				
T.C. Merkez Bankasına	-	33.090	-	7.630
Yurtiçi Bankalara	-	3.252	-	6.364
Yurtdışı Bankalara	-	42.941	-	26.011
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	1.577	-	1.585
Toplam	-	80.860	-	41.590

(*) Nakdi kredilere ilişkin 226 bin TL tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012		Önceki Dönem 31.12.2011	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	90.785	-	8.248

4. Mevduat ve katılma hesapları bakımından:

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

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

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

Katılma hesapları bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

ç) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Kar	466.751	563.909
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	6.833	870
Türev Finansal İşlemlerden Kar	168.420	107.574
Kambiyo İşlemlerinden Kar	291.498	455.465
Zarar (-)	525.732	525.641
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	1
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	157.968	232.673
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	367.764	292.967

d) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası (“İKS”) kapsamında 43.305 bin TL tutarındaki (31 Aralık 2011: 34.380 bin TL) prim gelirini ve İKS kapsamında reasürans şirketlerinden alınan 9.499 bin TL (31 Aralık 2011: 9.040 bin TL) tutarındaki komisyonu ve donuk alacak olarak sınıflandırdığı kredilerden yapılan tahsilatlar sebebiyle 2.680 bin TL (31 Aralık 2011: 8.792 bin TL) diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydedilmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Muhtelif Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklardan 637 bin TL diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydedilmiştir. Ayrıca, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 30.000 bin TL tutarındaki başarı primi karşılığından 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 30.000 bin TL tutarında başarı primi ödemesi yapılmış olup, önceki dönem ayrılmış olan karşılık bakiyesinden iptal edilmiş ve diğer faaliyet gelirlerine dahil edilmiştir.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	210	2.870
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	210	2.870
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar*	-	-
Genel Karşılık Giderleri	60.929	45.177
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	426	2.659
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	615
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	615
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	30.000
Toplam	61.565	81.321

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Personel Giderleri (*)	75.212	26.814
Kıdem Tazminatı Karşılığı	881	704
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	2.052	1.489
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.149	739
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	322	312
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	12.218	8.868
Faaliyet Kiralama Giderleri	2.642	-
Bakım ve Onarım Giderleri	315	500
Reklam ve İlan Giderleri	77	47
Diğer Giderler	9.184	8.321
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer(**)	49.217	34.818
Toplam	141.051	73.744

(*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 30.000 bin TL tutarında başarı primi ödemesi yapılmış olup, önceki dönem ayrılmış olan karşılık bakiyesinden bu tutar iptal edilmiş ve diğer faaliyet gelirlerine dahil edilmiştir.

(**) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan Diğer, 26.844 bin TL (31 Aralık 2011: 23.465 bin TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

h) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama.

Bulunmamaktadır.

ı) Net dönem kar/zararına ilişkin yapılacak açıklama:

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

Gerekmemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

ı.3) Azınlık paylarına ait kâr/zarar :

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

V- Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış:

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 10.215 bin TL tutarındaki rayiç değer kazanç tutarları özkaynaklar altında bulunan “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabına kaydedilmiştir. Söz konusu tutarın 67 bin TL’lik kısmı satılmaya hazır menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne transfer edilmiş menkul kıymetlerin transfer tarihine kadar hesaplanan ve “Menkul Değer Değer Artış Fonu” hesabı altında izlenen rayiç değer farklarından kaynaklanmaktadır. Bu tutar, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne transfer edilen menkul kıymetlerin itfa tarihinde tamamen kar/zarar hesaplarına intikal ettirilmiş olacaktır.

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b.1) Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri ve mutabakatı:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- b.2) Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar:

Bulunmamaktadır.

- c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat:

Bulunmamaktadır.

2. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

- a) Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

- b) Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

- a) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı:

Bulunmamaktadır.

- b) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları:

Kar payı dağıtımına Banka'nın Genel Kurulu karar vermektedir. Mali tabloların hazırlandığı tarih itibariyle Genel Kurul'un 2012 yılı karının dağıtımına ilişkin bir kararı bulunmamaktadır.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Kar Dağıtımında Yasal Yedek Akçelere Aktarılan Tutarlar	31.202	31.202

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

- a) Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar:

Bulunmamaktadır.

6. Diğer sermaye artırım kalemleri ile ilgili açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI- Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1.a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile TCMB dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Nakit	8.180	2.467
Kasa ve efektif deposu	12	21
Bankalardaki vadesiz mevduat	8.168	2.446
Nakde Eşdeğer Varlıklar	658.732	858.004
Bankalararası para piyasası	124.368	-
Bankalardaki vadeli mevduat	534.365	858.004
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	666.913	860.471

1.b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
Nakit	12.446	8.180
Kasa ve efektif deposu	13	12
Bankalardaki vadesiz mevduat	12.433	8.168
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.202.111	658.732
Bankalararası para piyasası	395.500	124.368
Bankalardaki vadeli mevduat	806.611	534.365
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.214.557	666.913

2. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (125.496) bin TL (31 Aralık 2011: (174.542) bin TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, kambiyo kar zararından, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 189.613 bin TL (31 Aralık 2011: (69.935) bin TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	2	453			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	1- yok		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	1-yok	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	1-yok	-	-

Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

ALTINCI BÖLÜM

DENETİM RAPORU

Denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 14 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. (TÜRK EXİMBANK)'NİN GENEL KURULA SUNULAN 2012 YILI ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

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

Gelişmiş ülkelerde genişleyici yönde uygulanan para politikaları risk algılarını düşürmüştür...

ABD’nin 2012 yılında üçüncü nesil parasal genişleme programını açıklamasının ardından, genişlemeci duruşun, enflasyon beklentileri %2,5’i aşmadığı takdirde, işsizlik oranı %6,5’e düşene kadar devam edecek olduğunu açıklaması küresel finansal piyasaların rahatlamasını sağlamıştır. Avrupa Merkez Bankası (AMB)’nin “avroyu korumak için ne gerekiyorsa yapılacaktır” ifadesi ile Avrupa’daki güney ülkeleri olarak kabul edilen İspanya, İtalya, Yunanistan gibi ülkelerin risk primleri ve borçlanma maliyetleri önemli ölçüde düşmüştür. Bunların yanında, Japonya’nın Aralık 2012’de yeni bir parasal genişleme programı açıklaması ve Ocak 2013’de enflasyon hedefini %1’den %2’ye yükseltmesi finansal piyasaların gevşemesine katkı sunmuştur.

Bu politikaların sonucunda küresel risk algısı önemli ölçüde azalmış, küresel ekonominin gidişatına ilişkin iyimser beklentiler yaygınlaşmaya başlamıştır. IMF, her ne kadar Ocak ayında gelişmiş ülkelerin 2013 yılına ilişkin büyüme beklentilerini %0,2 aşağı yönlü güncellemiş olsa da, risk algısının zayıflamasının ekonomiyi olumlu etkileyebileceğini belirtmiştir. Buna karşın IMF, küresel krizin çıkışındaki ana belirleyicilerde önemli bir değişim olmadığını, iyimserliğin temkinli olması gerektiğini, halen finansal sistemin çok büyük, karmaşık ve şeffaflıktan uzak olduğunu, belirtmektedir. Bu çerçevede, 2013 yılının hem AB’nin hem de küresel finansal sistemin yapısal adımlarla sağlamlaştırılması gereken bir yıl olduğunun altı çizilmektedir. 2013’e ilişkin iyimser beklentiler, ABD’nin borç tavanı konusunda sorun yaşamayacağı varsayımına da dayanmaktadır.

2013 yılının ilk aylarında gündemde olan bir başka konu ise kur savaşlarıdır. Japonya’nın genişlemeci politikalarının, para biriminin değerini düşürmeyi amaçladığı görüşü üzerinden ortaya çıkan tartışma, avronun aşırı değerli hale geldiği yönünde Fransa ve Yunanistan’ın ifadeleriyle alevlenmiştir. AMB’nin de para biriminin değerini düşürmeyi hedeflemesiyle kur savaşlarının şiddetlenebileceği fikri, küresel piyasalarda endişeye neden olmaktadır.

Merkez bankalarının küresel likiditeyi önemli ölçüde artırmış olmasına karşın, söz konusu likiditenin finansal piyasa aktörlerinde kaldığı, belirsizliklerden dolayı söz konusu likidite fazlasının reel sektöre aktarılamadığı görülmektedir. 2013 yılı, yukarıda özetlenen tartışmalarla birlikte, yapısal reformların gerçekleştirilmesi yoluyla güvenin ve kredibilitenin artırılmaya çalışılacağı bir yıl olacaktır. Kredibilitedeki artışın sağlanması durumunda kredi arzı ve talebindeki artışla, özel sektörün orta vadede büyümeyi hızlandırması beklenmektedir. IMF 2013 yılını bekleme değil adım atma yılı olarak ifade etmekte, adım atılmaması durumunda ortaya çıkacak maliyetlerin dünya ekonomisi için kısa ve orta vadede yüksek olacağını vurgulamaktadır.

Türkiye ekonomisinde cari açığın GSYH'ya oranı %6'ya kadar gerilemiştir...

Türkiye ekonomisi, yumuşak iniş politikaları sonucu 2011 yılının ilk çeyreğinden itibaren büyüme oranlarında görülen kademeli düşüşle birlikte, harcama çeşitlerinin büyümeye sunduğu katkı bağlamında da bir dönüşüm geçirmiştir. Nitekim 2011 yılında ağırlıklı olarak iç talep unsurları büyümeye pozitif katkı sunmuşken, 2012 yılında büyümeye en büyük katkıyı net ihracat kalemi verir hale gelmiştir. Yumuşak iniş sürecinde çeyreklik büyüme verilerinde görülen yavaşlamanın, 2012 yılı son çeyreğinde de devam edeceği, iç talepte beklenen toparlanmanın gerçekleşmediği düşünülmektedir. Bu çerçevede 2012 yılı dördüncü çeyreğinde büyümenin %1,2, böylelikle yıllık büyümenin %2,3 civarında gerçekleşeceği tahmin edilmektedir. 2011 yılında 77 milyar dolar cari açık veren Türkiye ekonomisi, yavaşlamayla birlikte 2012 yılında 48,8 milyar dolar cari açık vermiş, cari açığındaki azalış %36,5 oranında gerçekleşmiştir. Böylelikle cari açığın GSYH'ya oranının 2011 yılındaki %10 seviyesinden % 6 seviyesine gerilediği tahmin edilmektedir.

Cari açığındaki azalışın sebebi hem ekonomik yavaşlamayla birlikte ithalatla yaşanan azalma, hem de ihracatta yaşanan artıştır. Nitekim ithalat 2012 yılında %1,8 azalarak 236,5 milyar dolar olmuş, ihracat ise %13,1 oranında artarak, 152,6 milyar dolara yükselmiştir. Böylelikle 2012 yılında dış ticaret açığı, 2011 yılına göre %20,7 oranında azalarak 84 milyar dolara gerilemiş, ihracatın ithalatı karşılama oranı ise %64'e yükselmiştir.

2012 yılında tüketici enflasyonu, Orta Vadeli Program beklentisi olan %5,2'nin üzerinde, %6,2 seviyesinde gerçekleşmiştir. Yılın ilk aylarında bir yükseliş yaşaması beklenen tüketici enflasyonunun yılsonunda, TCMB beklentisine uygun şekilde orta noktası %5,3 olmak üzere, %3,9 ile %6,7 arasında gerçekleşebileceği düşünülmektedir.

2013 yılında Türkiye ekonomisinde büyümenin yeniden hareketlenmesi beklenmektedir...

2012'nin sonbaharında Fitch'in ülke notumuzu "yatırım yapılabilir" seviyeye yükseltmesi sonrasında yaşanan olumlu havanın, nihai iç talep üzerindeki etkilerinin önümüzdeki dönemde görüleceği tahmin edilmektedir. Nitekim 2012 yılı Kasım ayından itibaren hem tüketici hem de reel kesim beklenti endeksleri, yönlerini yukarı çevirmiştir. TCMB'nin Eylül ayından itibaren uyguladığı genişlemeci politikalar sonrası kredi faizlerinde yaşanan düşüşün reel ekonomide yaratacağı etkiyle birlikte düşünüldüğünde, 2013 yılının izleyen aylarında büyüme oranında yükselişin gözleneceği tahmin edilmektedir.

Buna karşın iç talep unsurlarının toparlanması ile birlikte, dış ticaret açığındaki azalma eğiliminin duracağı, ekonomik hareketlenme ile birlikte ithalat artış oranlarının yeniden pozitif döneceği, bu çerçevede cari açığın 2013 yılında ılımlı ölçüde artarak 60 milyar dolar seviyesine yükseleceği öngörülmektedir.

Türk Eximbank'ın 2012 yılında ihracata sağladığı destek, bir önceki yılın aynı dönemine göre %77 oranında arttı...

Toplam nakdi kredi desteğinin 14,5 milyar dolarını kısa vadeli ihracat kredileri oluşturmuştur. Bu krediler bir önceki yılın aynı dönemine göre %124 oranında artmıştır. KOBİ'lere kullandırılan kredi tutarı 1,7 milyar dolara ulaşmış olup, kısa vadeli ihracat kredileri içindeki payı %12 olarak gerçekleşmiştir. 2012 yılında kısa vadeli kredi programlarından yararlanan firma sayısı 3.953'dür. Kredi kullanan firmaların %57'si KOBİ niteliğindedir. 2012 yılında orta-uzun vadeli krediler ile ülke kredileri kapsamında 611 milyon dolar kredi kullandırılmıştır. Öte yandan, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı 2012 yılında geçen yıla göre %20 oranında artarak 6,9 milyar doların üzerinde gerçekleşirken, tahsil edilen prim tutarı 23 milyon dolara yükselmiştir. Sigorta programı çerçevesinde limit tahsis edilen alıcı sayısı ise 181 bini aşmıştır.

31 Aralık 2012 itibariyle Bankamızca kullandırılan kredilerin faiz oranları, vade, kredi tutarı ve sigortalılık durumuna göre TL kredilerinde %5,50 - %8,75, döviz kredilerinde ise LIBOR/EURIBOR+%0,75 – LIBOR+%4,00 / EURIBOR+%3,50 aralığındadır.

Son dönemde ihracatçılar açısından önemli bir finansman kaynağı konumundaki Reeskont Kredisi'ne olan yoğun talep göz önünde bulundurularak Merkez Bankası, Eximbank'a tanıdığı ihracat reeskont kredisi limitini 9 Mayıs 2012'de 4 milyar dolardan 5 milyar dolara, 4 Aralık 2012'de ise 5,5 milyar dolara yükseltmiştir. 2012 yılı sonu itibariyle Türk Eximbank kredileri içerisinde %73 gibi önemli bir paya sahip olan Reeskont Kredileri kapsamında 10,5 milyar dolar tutarında kredi kullandırılmıştır. İhracatçılarımıza kolaylık sağlamak amacıyla Şubat 2012'de Reeskont Kredisi kapsamında taahhüt kapatma süresi kredi kullandırım tarihinden itibaren 12 ay içerisinde yapılan ihracatları kapsayacak şekilde belirlenmiş olup, bu imkandan daha önce kredi kullanan ve kredi konusu ihracat taahhüdünü gerçekleştiremeyen firmalar da yararlandırılmıştır. Ayrıca, Mayıs 2012'de firma bazında kullanılacak kredi limitlerini DTSS'ler için 90 milyon dolara, diğer firmalar için 50 milyon dolara çıkarmıştır.

Avrupa Yatırım Bankası ve Dünya Bankası kaynaklı orta-uzun vadeli kredilerin yoğun talep karşısında yetersiz kalması nedeniyle bu kredilere benzer koşullarda, ancak, KOBİ ve sektör kısıtlaması olmaksızın Banka kaynaklarından finanse edilmek üzere iki, Türk firmaların markalaşma faaliyetlerine yönelik de bir yeni kredi programı yürürlüğe konulmuştur. Bunlardan **“İhracata Yönelik İşletme Sermayesi Kredisi”** ile, firmaların yurt içinden yapmış oldukları hammadde, aramalı ve makine teçhizat alımları kredilendirilmek suretiyle, firmaların ihracata yönelik faaliyetlerinde ihtiyaç duydukları alımlarını ithal etmek yerine yurt içinden gerçekleştirmelerinin desteklenmesi amaçlanmaktadır. **“İhracata Yönelik Yatırım Kredisi Programı”** kapsamında da, firmaların gerek yurt içinden, gerekse yurt dışından gerçekleştirecekleri makine, teçhizat ve diğer yatırım unsurları finanse edilmektedir.

Diğer taraftan **Marka Kredisi** ile ise, Türkiye’de yerleşik, yurt içi ve/veya yurt dışında daha önce benzer işlerde deneyim sahibi olan firmaların, Türk malı imajının geliştirilmesi ile moda yaratmaya veya Türk markasını yerleştirmeye yönelik marka satın almaları, yurt içindeki bir Türk markasının yurt dışına açılması, yurt dışında var olan marka/şirket ve/veya marka ile ilgili mağaza satın alınması yoluyla yurt dışında marka oluşturulması taleplerinin karşılanmasına yönelik finansman sağlanması amaçlanmaktadır.

Türk Eximbank ile İslam Kalkınma Bankası bünyesinde faaliyetlerini sürdüren İslam Ülkeleri Arası İhracat Kredi ve Yatırım Sigortası Kurumu (ICIEC) arasında yapılan işbirliği çerçevesinde, 12 Eylül 2012 tarihinde acentelik anlaşması imzalanmıştır. Anlaşma ile, ICIEC tarafından sunulan orta vadeli sigorta ve yurt dışı yatırım sigortası hizmetleri Türk Eximbank kanalı ile Türk ihracatçısına ulaştırılacak olup; bu kapsamda Türk firmaları, yatırımlarını savaş, iç karışıklık, kamulaştırma, transfer kısıtları ve hükümetlerin finansal yükümlülüklerini yerine getirmemesi gibi politik risklere karşı teminat altına alabilecektir. Ayrıca, Türk bankacılık sektöründeki fonların Türk Eximbank garantisi altında ihracatın finansmanına yönlendirilmesi amacı doğrultusunda iki bankayla daha "sigortalı ihracatın finansmanı" alanında işbirliği anlaşmaları imzalanmış olup, bunun sonucunda, sigortalı ihracata finansman sağlayan banka sayısı 11’e yükselmiştir.

2012 yılında yurt dışı kredi ve sermaye piyasalarından toplam 1,7 milyar doların üzerinde kaynak sağlanmıştır. Aynı dönemde, Reeskont Kredisi kapsamında, Bankamızın TCMB’den kullandığı kaynağın borç stoğu bir önceki yıla göre 2,2 milyar dolar artmıştır. Bankamızın 2012 Yılı Programı çerçevesinde orta-uzun vadeli döviz kredilerinin bilançodaki payının artırılması hedefi ve genel finansman ihtiyacı göz önüne alınarak, Nisan ayı içerisinde 500 milyon dolar tutarında 7 yıl vadeli bir tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. Söz konusu tahvile ilişkin olarak ise 250 milyon dolar tutarında tahvil arttırımı gerçekleştirilmiş olup, bu tutar Ekim ayında hesaplarımıza girmiştir. Ayrıca, 2012 yılında toplam 632 milyon dolarlık borç geri ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Türk Eximbank'ın Bilanço kalemlerine ilişkin açıklamalar

Türk Eximbank'ın 2012 yılına ilişkin mali yapısına ait özet bir değerlendirme aşağıda sunulmaktadır.

Banka'nın 31.12.2012 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğü 15,5 milyar TL (8,7 milyar ABD Doları)'dır.

Aktifin %86'sı kredilerden, %11'i likit varlıklardan ve %3'ü vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ile diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Banka tarafından kullanılan kredilerin bakiyesi 13,4 milyar TL'dir. Krediler önceki yıl sonuna göre %66 oranında artış göstermiştir. Banka, alacaklarının zamanında tahsili için azami özen göstermektedir. Tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı %0,1 ile sektör ortalamasının altındadır. Banka kanunen karşılık ayırmakla yükümlü olmamasına rağmen, aktifinin %86'sını kredilerden oluşmasının yanı sıra, misyonu ve ihtiyatlılık ilkesi gereğince %100 oranında özel karşılık ayırmaktadır.

Aktifin fonlanmasında kullanılan gerçek anlamda yabancı kaynaklar 11,4 milyar TL olup, Pasifin %73'ünü oluşturmaktadır. Geri kalan tutarın %24'ü, 3,7 milyar TL özkaynaklardan, %3'ü olan 435 milyon TL ise karşılıklar ve diğer pasiflerden oluşmaktadır. Banka'nın nominal sermayesi 23 Eylül 2009 tarihinde 2 milyar TL'ye yükseltilmiş olup, 2009 yıl sonu itibarıyla de tamamı ödenmiştir. Özkaynakların %55'i, (2 milyar TL) ödenmiş sermaye, %39'u sermaye yedekleri ve kâr yedekleri, %6'sı net dönem kârından oluşmaktadır.

Aralık 2012 itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu %25,1 olarak gerçekleşmiştir.

Türk Eximbank'ın kısa vadeli varlıklarının (kısa vadeli krediler dahil) kısa vadeli yükümlülüklerini karşılama oranı %160 ile mali bünye analizlerinde yeterli kabul edilen %100 oranının üzerindedir.

Aktifin kredi ağırlıklı olması, Banka'nın gelirleri üzerinde de etkisini göstermiştir. Banka'nın faiz gelirleri 574 milyon TL olup, bunun 467 milyon TL'si (%82) kredilerden alınan faizlerdir. Faiz giderleri ise 178 milyon TL olup, bunun %51'i 91 milyon TL ile ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere, %45'i olan 80 milyon TL yurt içi ve yurt dışından kullanılan kredilere aittir. Diğer faiz gideri 7 milyon TL olup, net faiz geliri 396 milyon TL'dir.

Banka'nın 2012 yılı faaliyetine ilişkin 48'nci hesap dönemi 221 milyon TL net kâr ile kapanmıştır. Aktif kârlılığı %1,4, özkaynak kârlılığı %6 olarak gerçekleşmiştir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar çerçevesinde; Bankamız muhasebe kayıtlarına uygun olarak hazırlanan finansal tablolar, bağımsız denetim firması Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (PricewaterhouseCoopers) tarafından Uluslararası Denetim Standartları çerçevesinde denetlenerek, 14/02/2013 tarihinde herhangi bir kritik getirilmeksizin nihai rapora bağlanmıştır.

Banka faaliyetlerini, tabi olduğu mevzuata ve ana sözleşmesi hükümlerine uygun olarak yürütmekte olup, 31/12/2012 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolara ait özet raporumuzu saygılarımızla takdirlerinize arz ederiz.

Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkan V.
Denetim Komitesi Üyesi

Hayrettin KAPLAN
Üye

Oğuz SATICI
Üye

Mehmet BÜYÜKEKŞİ
Üye

Adnan Ersoy ULUBAŞ
Üye

A. Doğan ARIKAN
Üye
Denetim Komitesi Üyesi

Ziya ALTUNYALDIZ
Üye